

Утверждено “ 20 ” июля 20 07 г. Зарегистрировано “ ____ ” _____ 20 07 г.

Государственный регистрационный номер

Решением общего собрания участников
Общества с ограниченной
ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс»

□ - □□ - □□□□□□ - □ - □□□□□□

Протокол № 2

от “ 20 ” июля 20 07 г.

Федеральная служба по финансовым рынкам

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс»

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 8 000 000 (Восемь миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке, со сроками погашения:

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 364-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 546-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 728-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 910-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1092-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1274-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1456-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1638-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1820-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2002-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2184-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2366-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,696% от номинальной стоимости облигаций в 2548-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

**РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА
ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В
ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К
РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

«ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

***Приобретение облигаций выпуска серии 01 связано с повышенным
риском в связи с тем, что размер обязательств эмитента по
облигациям превышает сумму стоимости чистых активов
эмитента и стоимости чистых активов лица,
предоставляющего поручительство по облигациям»***

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента на 17 июля 2007 года и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ»

Генеральный директор

Закрытое акционерное общество «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ _____ О. В. Юшенков
ВНЕШАУДИТ»

Дата «10» августа 2007 г.

м.п.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»

Генеральный директор

Открытого акционерного общества _____ А.В. Борисевич
«ВТБ-Лизинг»

Дата «10» августа 2007 г.

м.п.

Директор

Общества с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг
Финанс» _____

А.В. Петраков

м.п.

Дата «10» августа 2007 г.

Главный бухгалтер

Общества с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг
Финанс» _____

М.А. Дрогина

Дата «10» августа 2007 г.

Оглавление

Наименование раздела	Стр.
Введение	8
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	12
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	12
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	12
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	12
1.4. Сведения об оценщике Эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах Эмитента	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	14
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	14
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	14
2.2. Номинальная стоимость размещаемых эмиссионных ценных бумаг	15
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	15
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	15
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	21
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	30
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента	30
3.2. Рыночная капитализация Эмитента	31
3.3. Обязательства Эмитента	31
3.3.1. Кредиторская задолженность	31
3.3.2. Кредитная история Эмитента	32
3.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	32
3.3.4. Прочие обязательства Эмитента	32
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	33
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	33
3.5.1. Отраслевые риски	33
3.5.2. Страновые и региональные риски	34
3.5.3. Финансовые риски	36
3.5.4. Правовые риски	36
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	37
IV. Подробная информация об Эмитенте	37
4.1. История создания и развития эмитента	37
4.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента	37
4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента	38
4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента	38
4.1.4. Контактная информация	38
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	38
4.1.6. Филиалы и представительства Эмитента	39
4.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента	39

4.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента	39
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента	39
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента	40
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента	40
4.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензий	41
4.2.6. Совместная деятельность Эмитента	41
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимися акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	41
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	41
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	41
4.3. Планы будущей деятельности Эмитента	42
4.4. Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	42
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента	42
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента	42
4.6.1. Основные средства	43
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента	43
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента	43
5.1.1. Прибыль и убытки	43
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности	43
5.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	43
5.3. Размер, структура капитала и оборотных средств Эмитента	44
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента	44
5.3.2. Финансовые вложения эмитента	45
5.3.3. Нематериальные активы Эмитента	45
5.4. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	46
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента	46
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.	47
5.5.2. Конкуренты эмитента	48
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	48
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	48
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	49
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	51
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	51
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	52
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	52
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента	52

6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	52
VII. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	53
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	53
7.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	53
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	53
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	54
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	54
7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	54
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	54
VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация	56
8.1. а) годовая бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг. б) Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.	56
8.2. а) Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг б) Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.	56
8.3. а) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг. б) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	57
8.4. Сведения об учетной политике эмитента	57
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	57
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества и существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего заверщенного финансового года	57
8.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	57
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных	57
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	57

9.1.1. Общая информация	57
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	65
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах (ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают возможность их конвертации в другие ценные бумаги)	104
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента	104
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.	104
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	104
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	105
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	105
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	105
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	105
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	106
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	106
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	107
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	107
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	108
Х. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	110
10.1. Дополнительные сведения об эмитенте	110
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	110
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	111
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента	111
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента	111
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	114
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	114
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	114
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента	114
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	114
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	114
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	114
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	114
10.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска	114
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	114

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	115
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	115
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	115
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам	115
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а так же о доходах по облигациям эмитента	119
10.10. Иные сведения	119
Приложение 1. Образец Сертификата облигаций серии 01	120
Приложение 2. Бухгалтерская отчетность эмитента по состоянию на 17 июля 2007г., включая аудиторское заключение, пояснительную записку и учетную политику на 2007г.	161
Приложение 3. Сведения о поручителе Открытое акционерное общество "ВТБ-Лизинг"	196
Приложение 4. Бухгалтерская отчетность поручителя по состоянию за 2004, 2005, 2006 г.г., включая аудиторское заключение, пояснительную записку и учетную политику на 2004, 2005, 2006 гг. Финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2004, 2005 годы, включая аудиторские заключения, и консолидированная финансовая отчетность за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая аудиторское заключение.	326
Приложение 5. Бухгалтерская отчетность поручителя по состоянию на 31.03.2007г., включая учетную политику на 2007 г.	541
Приложение 6. Устав с изменениями и дополнениями Открытого акционерного общества "ВТБ-Лизинг"	586

Введение

а) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

вид ценных бумаг: *облигации*

категория (тип) ценных бумаг: *документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, без возможности досрочного погашения.*

серия: *01*

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигации» или «Облигации выпуска».

количество размещаемых ценных бумаг: *8 000 000 (Восемь миллионов) штук.*

номинальная стоимость одной облигации: *1 000 (Одна тысяча) рублей.*

способ размещения: *открытая подписка*

порядок размещения: *Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее – «Биржа»).*

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – Депоненте НДЦ.

Размещение Облигаций осуществляется через посредника (Андеррайтера), которым является Банк ВТБ (открытое акционерное общество), действующий от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Сроки размещения:

Дата начала размещения облигаций, или порядок ее определения:

О дате начала размещения Общество объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации в газете «Вечерняя Москва» о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в

Проспекте ценных бумаг.

Раскрытие информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента и публикуется Обществом в ленте новостей информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций, а также после опубликования в ленте новостей информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М», но не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций – в сети «Интернет» на сайте Общества <<http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>>.

В случае принятия Обществом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Общество обязано опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» <<http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>> не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- а) 10-ый (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.*

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения:

Облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где*

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода,

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Лицо, предоставившее обеспечение:

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО "ВТБ-Лизинг"

Место нахождения: РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43

Почтовый адрес: РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43

Идентификационный номер налогоплательщика: 7709378229

Номер государственной регистрации юридического лица: **002.094.924**

Дата государственной регистрации юридического лица: **13.06.2002г.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: **Московская регистрационная палата**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1037700259244**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **18.03.2003г.**

Орган, осуществивший внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **Управление МНС России по г.Москве**

Тел.: **(495) 514-16-51**

факс: **(495) 514-16-50**

Адрес электронной почты: **info@vtb-leasing.com**

Адрес страницы в сети Интернет: **www.vtb-leasing.ru**

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): **поручительство**

Размер обеспечения (руб.): **Поручительство в размере суммарной номинальной стоимости Облигаций 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) российских рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.**

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Поручитель отвечает за исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), в сроки и порядке, установленными Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, суммарной номинальной стоимости Облигаций 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) российских рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям (далее – «Сумма Обеспечения»), а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям. Сумма произведенного Поручителем платежа по Договору поручительства, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в установленном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядке, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход).

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

условия конвертации: **неконвертируемые.**

б) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Регистрация проспекта ценных бумаг настоящего выпуска не осуществляется после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг

в) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Заимствование средств не производится в целях финансирования конкретной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, а осуществляется в целях финансирования оборотного капитала Эмитента.

Привлеченные в ходе размещения облигаций средства будут направлены на выдачу займов с фиксированной процентной ставкой. Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг».

г) иная информация об Эмитенте:

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс»;*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО «ВТБ-Лизинг Финанс».*

Место нахождения эмитента: *109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, строение 1.*

Номера контактных телефонов эмитента, адрес электронной почты:

Тел.: *(495) 514-16-51*

Факс: *(495)514-16-50*

Адрес электронной почты: *info@vtb-leasing.com*

Адрес страницы в сети «Интернет», на которой публикуется полный текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг эмитента: *<http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>.*

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе планов Эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об
аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах,
подписавших проспект**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

Совет директоров не предусмотрен Уставом Эмитента.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом Эмитента.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа эмитента (Генеральный директор):

Директор – Александр Витальевич Петраков

Год рождения: *1973г.*

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

№ п/п	Тип счета эмитента	Номер счета Эмитента	Полное и сокращенное фирменные наименования банка (кредитного учреждения)	Местонахождение банка	БИК, ИНН, номер кор.счета банка,
1	2	3	4	5	6
1	Расчетный	40702810500060021644	Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (ОАО Банк ВТБ)	190000, Санкт-Петербург г., Морская Б. ул., д.29	БИК 044525187 к/с 30101810700000000187 инн/кпп 7702070139/770901001

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Данные об аудиторе, осуществивших независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента по состоянию на 17 июля 2007г.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО "ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ"*

Место нахождения: *115035, Россия, г.Москва, Садовническая наб., д.77, стр.1*

номер телефона: *(495) 705-97-00*

факса: *(495) 755-97-01*

Адрес электронной почты: *нет.*

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: *E003246*

Дата выдачи лицензии: *17.01.2003г.*

Срок действия лицензии: *17.01.2008г. лицензирование аудиторской деятельности отменено в соответствии с Федеральным законом № 252-ФЗ от 29.12.2006г. «О признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».*

Орган, выдавший указанную лицензию: *Министерство финансов РФ*

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка

бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: *аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской отчетности Эмитента по состоянию на 17 июля 2007г.*

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента): *Аудитор является независимым, факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют. Существенные интересы, связывающие аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента) - таких интересов не выявлено.*

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: *доли отсутствуют.*

Информация о предоставлении заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом: *заемные средства не предоставлялись.*

Информация о наличии тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: *такие взаимоотношения отсутствуют, родственные связи отсутствуют.*

Сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): *такие лица отсутствуют.*

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: *у ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.*

Порядок выбора аудитора Эмитента: *Тендер не проводился. Общее собрание участников утверждает аудитора общества (ст. 19.2. Устава ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»).*

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров участников, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: *Выдвижение кандидатуры аудитора происходит в соответствии с Федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью” от 08.02.1998г. №14-ФЗ. Вопрос утверждения кандидатуры аудитора Общества относится к компетенции общего собрания участников. Кандидатура аудитора считается утвержденной, если за нее проголосовали все участники Общества единогласно.*

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Выражение независимого мнения о достоверности бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента, с выдачей аудиторского заключения.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора: *Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям в соответствии с Уставом ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» определяется Общим собранием участников Общества.*

Фактический размер вознаграждения, неоплаченного эмитентом аудитору, за проведение аудита бухгалтерской отчетности эмитента по состоянию на 17 июля 2007 года и за аудиторские процедуры по проверке Проспекта ценных бумаг на предмет его непротиворечивости указанной бухгалтерской отчетности эмитента, составляет 41 300 долларов США (включая НДС в размере 6 300 долларов США).

1.4. Сведения об оценщике Эмитента

Параметры выпуска Облигаций, а также порядок и условия их размещения не предусматривают привлечения оценщика ни для одной из следующих целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых Облигаций;*
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по Облигациям эмитента с залоговым обеспечением;*
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии Облигаций, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг.*

Учитывая изложенное, оценщик для указанных выше целей не привлекался.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.5. Сведения о консультантах Эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением данной эмиссии ценных бумаг и подписавшие проспект ценных бумаг эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является:

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО "ВТБ-Лизинг"*

Место нахождения: *РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43*

Почтовый адрес: *РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43*

Идентификационный номер налогоплательщика: *7709378229*

Номер государственной регистрации юридического лица: *002.094.924*

Дата государственной регистрации юридического лица: *13.06.2002г.*

Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: *Московская регистрационная палата*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1037700259244*

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: *18.03.2003г.*

Орган, осуществивший внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: *Управление МНС России по г.Москве*

Тел.: *(495) 514-16-51*

факс: *(495) 514-16-50*

Адрес электронной почты: *info@vtb-leasing.com*

Адрес страницы в сети Интернет используемой для раскрытия информации.: *www.vtb-leasing.ru*

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *01*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, без возможности досрочного погашения.*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Срок погашения: *Облигации погашаются по номинальной стоимости:*

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 364-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 546-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 728-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 910-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1092-ой день с даты начала размещения

облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1274-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1456-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1638-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1820-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2002-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2184-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2366-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,696% от номинальной стоимости облигаций в 2548-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска.

2.2. Номинальная стоимость размещаемых эмиссионных ценных бумаг

1 000 (одна тысяча) рублей.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг: *8 000 000 (Восемь миллионов) штук.*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *8 000 000 000 (Восемь миллиардов) рублей.*

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = C_j * Nom * (T - T(j - 1)) / 365 / 100 \%$, где*

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода,

T(j - 1) - дата начала j-того купонного периода,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения облигаций, или порядок ее определения:

О дате начала размещения Эмитент объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации в газете «Вечерняя Москва» о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Раскрытие информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций, а также после опубликования в ленте новостей информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М», но не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций - в сети «Интернет» на сайте Эмитента <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.*

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Способ размещения: *открытая подписка.*

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Преимущественное право приобретения в отношении размещаемых ценных бумаг отсутствует.

Иные существенные условия размещения Облигаций указаны в разделе IX настоящего Проспекта.

Информация о лицах, оказывающих услуги по размещению и /или организации размещения ценных бумаг, привлеченных эмитентом для размещения ценных бумаг:

Посредником при размещении (Андеррайтером) ценных бумаг является:

Полное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

ИНН: **7702070139**

Место нахождения: **г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-06492-1000000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению:

Размещение облигаций осуществляется Банком ВТБ (открытое акционерное общество), действующим на основании Договора об оказании услуг по размещению облигаций.

По условиям Договора Эмитент поручает Андеррайтеру при размещении Облигаций Эмитента - Банк ВТБ (открытое акционерное общество) содействовать Эмитенту в осуществлении выпуска, размещения и обращения облигаций Эмитента.

- Совместно с Эмитентом определить параметры выпуска Облигаций;*
 - Осуществить после государственной регистрации выпуска Облигаций размещение Облигаций Эмитента в порядке и на условиях, которые будут установлены в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг Эмитента и в соответствии с правилами Биржи и Правилами Некоммерческого партнерства "Национальный депозитарный центр";*
 - Содействовать Эмитенту в организации вторичного рынка Облигаций;*
 - Своевременно уведомлять Эмитента об обстоятельствах, препятствующих Андеррайтеру исполнить свои обязанности по договору;*
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения обязательств по договору.*

Сведения о вознаграждении андеррайтера: Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере не превышающем 1% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента.

Сведения о наличии обязанности приобретения не размещенных в определенный срок облигаций: Андеррайтер не обязан приобретать не размещенные в определенный срок облигации.

Сведения о наличии обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена. Андеррайтер не предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Сведения о наличии права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг: ценные бумаги Эмитентом ранее не размещались.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Форма оплаты: безналичная.

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска:

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810000100000141

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 783501001

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Облигации оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа", то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Банка ВТБ (открытое акционерное общество)

Основной счет в ЗАО РП ММВБ: 30401810000100000141

Денежные средства, зачисленные на счет Банка ВТБ (открытое акционерное общество) в ЗАО РП ММВБ, переводятся им на счет Эмитента не позднее следующего рабочего дня после зачисления данных денежных средств.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее – «Биржа»).

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Лицензия фондовой биржи номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.

Срок действия лицензии: до 15 сентября 2007 года

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России.

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым

брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – Депоненте НДЦ.

Размещение Облигаций осуществляется через посредника (Андеррайтера), которым является Банк ВТБ (открытое акционерное общество), действующий от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее – РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности № 077-06048-000010 выдана ФКЦБ России от 07 июня 2002г. Лицензия на право осуществления банковских операций № 3294, выдана ЦБ РФ от 06 ноября 2002 года.

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

тел. (495) 705 -96-19.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – Андеррайтер) заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент

окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру, который в свою очередь передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано наименьшее значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с наименьшим значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) если по одинаковой процентной ставке первого купона зарегистрировано несколько заявок на покупку, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитарию, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо приобретателя вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей и/или номинальных держателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг: *не предусмотрена.*

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске в соответствии с требованиями 49 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" № 14-ФЗ от 08.02.98 г., Федерального закона "О рынке ценных бумаг" № 39-ФЗ от 22.04.96 г., а также Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н (далее - «Положение о раскрытии информации»), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о

размещении Облигаций:

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее – «сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций»), публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней;

в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (десяти) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления указанного факта.

г) Эмитент публикует текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

д) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг

на странице в сети Интернет - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

е) Сообщение о Дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:

в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций; на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> не позднее 1 дня до наступления такой даты.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования эмитентом сообщения о цене размещения в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

ж) Сообщение о размещении (начале размещения) Облигаций в форме сообщения о существенном факте публикуется в следующие сроки с даты возникновения существенного факта:

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2(двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты возникновения существенного факта.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о размещении (начале размещения) Облигаций, считается дата, с которой начинается размещение ценных бумаг.

з) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону в форме сообщения о существенном факте публикуется в следующие сроки с даты возникновения существенного факта:

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2(двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты возникновения существенного факта.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов Бирже путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

в ленте новостей – не позднее 1 дня;

на странице в сети "Интернет" – <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> – не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты принятия решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Кроме того, в данном сообщении указывается наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

и) Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг публикуется эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении

изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством

Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

в ленте новостей - не позднее 1 дня;

на странице в сети Интернет <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг".

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг".

к) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

в ленте новостей - не позднее 1 дня;

на странице в сети Интернет <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

л) Сообщение о завершении размещения Облигаций должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте публикуется в следующие сроки с даты возникновения существенного факта:

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2(двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет»

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты возникновения существенного факта.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о завершении размещения Облигаций считается дата, в которую завершается размещение ценных бумаг.

м) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> в сети «Интернет».

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (шести) месяцев.

Эмитент направляет сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

н) Эмитент может назначить других платежных агентов, кроме Платежного агента, указанного в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - после опубликования в ленте новостей.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент публикует сообщение об этом в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению и выплате части номинальной стоимости и/или доходов по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

объем неисполненных обязательств;

причина неисполнения обязательств;

перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

п) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 (Десяти) дней j-го купонного периода ($j=1,...,27$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" – <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о принятии решения о приобретении облигаций и об определении размера процента (купона) по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты наступления существенного факта.

р) Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее чем за 7 дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении облигаций:

в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет это сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты.

Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;

количество приобретаемых облигаций;

срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.

дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

порядок приобретения Облигаций выпуска;

форму и срок оплаты;

наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по

соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

с) В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2(двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

т) Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных решении о выпуске ценных бумаг, проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, отчете (уведомлении) об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено главами VIII и X Положения о раскрытии информации, путем помещения их копий по следующим адресам:

1) Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ - Лизинг Финанс»

Адрес: 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, строение 1.

Контактные телефоны: (495) 514-16-51

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>

2) Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Адрес: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.6.

Контактный телефон: (495) 775-71-30, факс (495) 956-38-92

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.vtb.ru

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, копию уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, копию ежеквартального отчета, копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, владельцам ценных бумаг эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления соответствующего требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы эмитентом на странице в сети Интернет - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>.

Копии документов, срок хранения которых эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения. Предоставляемая эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом эмитента.

у) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления факта:

в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты появления факта.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (<http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования.

Сообщение о существенном факте, содержащем сведения о государственной регистрации выпуска Облигаций, размещаемых путем открытой подписки, сопровождающейся регистрацией проспекта ценных бумаг, должно быть также опубликовано в периодическом печатном издании с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше: в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 дней.

ф) Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета начиная с квартала, в течение которого осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (<http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>).

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования на странице в сети «Интернет» (<http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>).

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

х) Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

в течение 3 (трех) рабочих дней в ленте новостей информационных агентств АК&М или Интерфакс и на странице в сети «Интернет» – <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>. При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

III. Основная информация о финансово - экономическом состоянии эмитента

3.1. Показатели финансово - экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершеного финансового года и на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг):

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации (в редакции Приказа Минфина России от 24 марта 2000 года N 31н) первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно. Следовательно, Эмитент будет составлять годовую бухгалтерскую отчетность за 2007 год. Сведения в настоящем пункте указываются в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента по состоянию на 17 июля 2007 года.

Наименование показателя	По состоянию на 17.07.2007г. (руб.)
Стоимость чистых активов эмитента, руб.	0
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	-
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	-
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	-
Уровень просроченной задолженности, %	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	-
Доля дивидендов в прибыли, %	-
Производительность труда, руб./чел.	-
Амортизация к объему выручки, %	-

Расчет показателей не производится, так как Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность. Величина чистых активов Эмитента соответствует размеру его уставного капитала.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска эмитента, а также финансового положения эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Анализ динамики показателей провести не представляется возможным, ввиду отсутствия базы данных, достаточной для сравнения.

3.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация не предоставляется, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью, т.е. у Эмитента отсутствуют акции, которые могут обращаться на торгах организаторов торговли.

3.3. Обязательства эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Общая сумма кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет (значение показателей приводятся на дату окончания каждого завершённого финансового года):

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации (в редакции Приказа Минфина России от 24 марта 2000 года N 31н) первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно. Следовательно, Эмитент будет составлять годовую бухгалтерскую отчетность за 2007 год. Сведения в настоящем пункте указываются в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента по состоянию на 17 июля 2007 года (дата вступительного баланса) .

Кредиторская задолженность начиная с даты государственной регистрации Эмитента отсутствует.

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим):

Эмитент не имеет просроченной кредиторской задолженности по кредитным договорам, договорам займа, а также по выпущенным долговым ценным бумагам (в т.ч. выпущенным облигациям и векселям), а также прочим обязательствам Эмитента.

Структура кредиторской задолженности эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента по состоянию на 17 июля 2007 года.

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	до одного года	свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, руб.	0	-
В том числе просроченная, руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, руб.	0	-
в том числе просроченная, руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, руб.	0	-
в том числе просроченная, руб.	0	X
Кредиты, руб.	0	-
в том числе просроченные, руб.	-	X
Займы, всего, руб.	0	-
в том числе просроченные, руб.	-	X
в том числе облигационные, руб.	0	-
в том числе просроченные облигационные, руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, руб.	0	-
в том числе просроченная, руб.	-	X

Итого, руб.	0	-
в том числе итого просроченная, руб.	0	X

Данные о кредиторах, на долю каждого из которых, за последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности: *отсутствуют.*

3.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года.

С момента создания 06.07.2007 года и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не заключал кредитные договоры и/или договоры займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора.

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций.

3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет: *Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года. С даты создания общества указанные обязательства отсутствуют.*

Информация о каждом из обязательств эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов эмитента за последний завершённый финансовый год или за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: *Обязательства Эмитента из предоставленного им обеспечения по собственным обязательствам, а также по обязательствам третьих лиц, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствовали.*

3.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента (включая срочные сделки), не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах отсутствуют.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

Заимствование средств не производится в целях финансирования конкретной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, а осуществляется в целях финансирования оборотного капитала Эмитента.

Привлеченные в ходе размещения облигаций средства будут направлены на выдачу займов с фиксированной процентной ставкой ОАО «ВТБ-Лизинг».

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица 06.07.2007 года и с даты государственной регистрации до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не осуществлял хозяйственную деятельность. Предполагается, что основной деятельностью Эмитента в ближайшее время будет финансирование потребностей в рублевых денежных средствах ОАО «ВТБ-Лизинг».

Учитывая приведенные доводы, на Эмитента распространяются риски характерные для финансового рынка, а также основные риски сфокусированы на деятельности ОАО «ВТБ-Лизинг».

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли на внутреннем и внешнем рынках, а также предполагаемые действия эмитента в этом случае:

Для ОАО «ВТБ-Лизинг»:

В странах с развитой экономикой до 40% оборудования приобретается при помощи лизинговых схем, в то же время в России в 2002-2003 гг. эта доля не превышала 4,5%. Рынок лизинговых услуг в России демонстрирует впечатляющий рост и имеет большие перспективы.

С 2000 г. рынок лизинговых услуг ежегодно демонстрирует рост, превышающий 50% год.

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», объем нового лизингового бизнеса в 2005 г. составил порядка 5,1 млрд. долл., доля лизинга в ВВП — 0,99%, а в инвестициях в основные средства — 5,7%. По данным того же источника, за год объем средств, профинансированных лизинговыми компаниями, составил 3,9 млрд. долл., а объем доходов, полученных компаниями в виде лизинговых платежей, — 2,8 млрд. долл.

Однако по сравнению с 2002—2004 гг. темпы роста несколько снизились и составили около 40%. Это объясняется в первую очередь тем, что рынок, вышел на качественно новый этап развития, характеризующийся значительным удлинением срока сделок, ростом их сложности, изменением графиков платежей и увеличением числа сделок, близких к проектному финансированию.

Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА», общий рост объема лизинговых платежей, полученных российскими лизинговыми компаниями за 9 мес. 2005 г., составил 66% к уровню предыдущего года (рост в 2003 г. по сравнению с 2002 г. — 76%).

«Рейтинг 100 крупнейших рыночно ориентированных лизинговых компаний России», ежегодно составляемый рейтинговым агентством «Эксперт РА», подтверждает позиции ОАО «ВТБ-Лизинг», как крупнейшей лизинговой компании России. Вышеназванное дает основание полагать, что лизинг является бумажной индустрией и в горизонте сроков обращения ценных бумаг негативных изменений в лизинговой индустрии не предвидится.

Предполагаемые действия поручителя в случае возникновения указанных рисков: *В случае возникновения указанных рисков Поручитель намерен предпринять все усилия для избежания данных рисков путем грамотной и эффективной экономической политики в своей*

деятельности.

Наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли на внешнем рынке, а также предполагаемые действия эмитента в этом случае: ***Наиболее значимые возможные изменения в отрасли на внешнем рынке отсутствуют, так как Эмитент не ведет хозяйственную деятельность на внешнем рынке.***

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам: ***Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом не приводятся т.к. Эмитент не использует для основного вида своей деятельности сырье и услуги.***

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги эмитента и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам: ***В отношении Эмитента данная информация не указывается, т.к. Эмитент не осуществляет реализацию продукции и услуг.***

Эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять экспорт продукции, не выполняет работы и не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Сложившаяся к настоящему времени экономическая ситуация в России является довольно неоднозначной. Несомненными положительными показателями ее развития служат удовлетворительные темпы роста экономики страны, низкий уровень государственной задолженности, постепенное снижение инфляции, рост реальных располагаемых доходов населения, растущее положительное сальдо внешнеторговых операций и укрепление банковской системы. С другой стороны, узкая база экономического роста и высокая зависимость экономики от сырьевого сектора создают предпосылки возможного ухудшения существующей ситуации в среднесрочном периоде. Наблюдается постепенный спад промышленного производства.

Таким образом, можно говорить о завершении «восстановительного» роста экономики России, что в ближайшее время потребует от Правительства принятия определенных решений, направленных на поддержание экономического «здоровья», которое должно обозначить переход к «современной» экономике, характеризующийся высокой диверсификацией производства и глубокой интеграцией в международное экономическое пространство.

Такие решения во многом должны быть связаны с мерами по снижению уровня политического риска страны. Этот риск остается высоким и, возможно, будет нарастать по мере приближения парламентских и президентских выборов. Коррупция, проблемы с защитой прав собственности, неопределенность будущей политической конъюнктуры и высокая концентрация государственной собственности в частном секторе тормозят развитие инвестиционных процессов внутри страны. Для активизации позитивных изменений в контексте политических рисков необходима реализация административной, правовой и институциональной реформ, которые должны будут явиться стимуляторами дальнейшего экономического роста.

В целом перспективы российской экономики на ближайшие 3-4 года остаются довольно оптимистичными. Размер стабилизационного фонда и золотовалютных резервов (в 2,5 раза

превышают размер внешнего долга) позволяют сохранять высокие кредитные качества страны. Это в частности подтверждается присвоением России инвестиционных кредитных рейтингов (в том числе долгосрочного характера) тремя основными рейтинговыми агентствами («S&P», «Fitch» и «Moody's»):

S&P: В сентябре 2006 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте - с BBB до BBB+, по обязательствам в национальной валюте - с BBB+ до A-. В то же время S&P подтвердило краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне A-2, а также рейтинг по национальной шкале на уровне ruAAA, прогноз - "стабильный". Одновременно агентство повысило оценку риска перевода и конвертации валюты в России с BBB+ до A-

• *Fitch: долгосрочный рейтинг в национальной валюте - «BBB+/Стабильный», в иностранной валюте - «BBB+/Стабильный». Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте - «F2».*

Moody's: долгосрочный рейтинг в национальной валюте - «Baa2/Стабильный», в иностранной валюте - «Baa2/Стабильный».

Региональные риски

Москва и Московская область

Город Москва, в котором Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика, является одним из наиболее развитых в экономическом плане и, следовательно, наименее подвержен риску неожиданного экономического и финансового спада в ближайшее время, когда экономика России развивается стабильными темпами. Экономические перспективы этого региона и рейтинг надежности субъекта в международных агентствах практически совпадают со средними.

По прогнозам Эмитента в обозримом будущем не предполагается настолько сильного ухудшения ситуации в Москве, чтобы это могло резко негативно сказаться на деятельности Эмитента.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность: *В случае возникновения существенной политической нестабильности в России, которая негативно может повлиять на деятельность и доходы Эмитента, Эмитент предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионе на деятельность Эмитента.*

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность: *Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» зарегистрировано в качестве налогоплательщика и /или осуществляет основную деятельность минимальны.*

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.: *Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» зарегистрировано в качестве налогоплательщика и /или осуществляет основную деятельность, в том числе, повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью минимальны.*

3.5.3. Финансовые риски

Подверженность эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют (в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков):

Эмитент подвержен рискам, связанным с изменением процентных ставок, т.к. финансирование будет осуществляться в основном за счет размещаемого облигационного займа. В случае возникновения неблагоприятной ситуации на публичном рынке рублевых заимствований, Эмитент может или отложить время своего выхода на рынок, либо использовать иные способы привлечения денежных ресурсов.

Учитывая отсутствие операций Эмитента, связанных с экспортно-импортными операциями риски колебаний курсов валют не смогут оказать сколько-нибудь существенное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

В 2000 г. инфляция составила 20,2%, в 2001 г. - 18,6%, в 2002 - 15,1%, в 2003 - 12%, в 2004 - 11,7%, в 2005 - 10,9%. Показатель инфляции за I полугодие 2006 г. составил 6,2%. ЦБ РФ не пересматривал прогноз инфляции на 2006 г. 8,5%, показатель инфляции на уровне 8,5% за 2006 г. был достигнут за счет базовых и локальных факторов. В том числе этот показатель был достигнут за счет проведения умеренной денежно-кредитной политики, которую ЦБ РФ начал проводить в конце 2005 г. - начале 2006 г.

Превышение фактических показателей инфляции над прогнозами Правительства РФ, а именно - при увеличении темпов инфляции до 30% в год, Эмитент планирует принять меры по оптимизации затрат и сохранению платёжеспособности.

Показатели финансовой отчетности Эмитента наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков не указываются, т.к. Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не осуществлял хозяйственную деятельность.

3.5.4. Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования: *отсутствуют, так как Эмитент планирует вести свою основную хозяйственную деятельность только на территории Российской Федерации.*

Риски, связанные с изменением налогового законодательства: *Возможными факторами риска в настоящий момент, способными повлиять на исполнение обязательств Эмитента, являются изменения в налоговом законодательстве и политической ситуации в стране. В настоящее время в России проходит судебная и административная реформа. Российское законодательство быстро развивается, однако его развитие не всегда успевает за развитием рынка. Несмотря на предпринимаемые усилия по приведению нормативных актов субъектов Федерации в соответствие с федеральным законодательством, существуют риски противоречия между федеральным и региональным законодательством. Также отсутствует устоявшаяся практика правоприменения, нельзя полностью исключать и риски ревизии ранее принятых законов. В настоящий момент не прогнозируется никаких изменений в налогообложении, способных оказать существенное влияние на выполнение Эмитентом обязательств по облигациям.*

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин: *отсутствуют, так как Эмитент не осуществляет внешнеэкономической деятельности.*

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): *Эмитент не владеет лицензиями и не планирует их получения. Рискам, связанным с лицензированием основной деятельности Эмитент не подвержен.*

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент: *Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности. Таким образом, риски, связанные с изменением в судебной практике, отсутствуют.*

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с деятельностью Эмитента, не приводятся, т.к. Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года с целью обеспечения финансирования потребностей в рублевых денежных средствах ОАО "ВТБ-Лизинг". Таким образом, риски, связанные с деятельностью эмитента, связаны с деятельностью ОАО "ВТБ-Лизинг".

Риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют, т.к. эмитент не участвует в судебных процессах;

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют, так как Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии);

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента, отсутствуют, в связи с тем, что у Эмитента отсутствуют дочерние общества и обязательства, влекущие ответственность по долгам третьих лиц.

IV. Подробная информация об Эмитенте

4.1. История создания и развитие эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс»;*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО «ВТБ-Лизинг Финанс».*

Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования и организационно - правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

С момента государственной регистрации Эмитента - 06.07.2007г. изменений фирменного наименования и организационно - правовой формы не происходило.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года указывается (в соответствии со свидетельством о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц):

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1077757625384**

Дата регистрации: **06.07.2007г.**

Наименование регистрирующего органа: **Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г.Москве**

4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

История создания и развития эмитента:

Эмитент создан в третьем квартале 2007 года на неопределенный срок. Срок существования эмитента с момента регистрации и до момента утверждения настоящего Проспекта составляет менее месяца

Срок деятельности Эмитента неограничен.

ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» создано Открытым акционерным обществом «ВТБ-Лизинг» и Петраковым А.В. для финансирования потребностей в рублевых денежных средствах компаний, аффилированных с ООО «ВТБ-Лизинг Финанс». Финансирование будет осуществляться, в том числе, за счет средств, полученных от размещения Эмитентом от своего имени облигаций.

Цели создания эмитента: *Целью создания Общества является получение прибыли и распределение ее части между Участниками.*

Миссия эмитента: *Внутренними документами Миссия Эмитента не сформулирована.*

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: *ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» создано с целью привлечения ресурсов на финансовых рынках для ОАО «ВТБ-Лизинг».*

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: **109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, строение 1.**

Почтовый адрес: **107078, г.Москва, Проспект Академика Сахарова, д.10**

Номер телефона эмитента: **(495) 514-16-51**

Номер факса эмитента: **(495)514-16-50**

Адрес электронной почты эмитента: **info@vtb-leasing.com**

Адрес страницы (страниц) в сети "Интернет", на которой (на которых) доступна информация о эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **<http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>.**

Информация о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента: *Эмитентом не создано специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами.*

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7709747412

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента.

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Код ОКВЭД: 65.21

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов объема реализации (выручки) эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: *Информация в данном пункте не приводится, так как Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.*

Основная деятельность ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» будет заключаться в привлечении ресурсов на финансовых рынках для ОАО "ВТБ-Лизинг".

Изменения размера выручки эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года, с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.

Географические области, приносящие 10 и более процентов выручки (за каждый отчетный период), а также изменения размера выручки эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом: *Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года, с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.*

Основная хозяйственная деятельность эмитента не имеет сезонный характер.

Общая структура себестоимости эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента по состоянию на 17.07.2007 года:

Наименование статьи затрат	Отчетный период
Сырье и материалы, %	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0
Топливо, %	0
Энергия, %	0
Затраты на оплату труда, %	0

Проценты по кредитам, %	0
Арендная плата, %	0
Отчисления на социальные нужды, %	0
Амортизация основных средств, %	0
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0
Прочие затраты (пояснить): %	0
Амортизация по нематериальным активам, %	0
Вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0
Обязательные страховые платежи, %	0
Представительские расходы, %	0
Иное, %	0
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	0
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	0

Новые виды продукции (работ, услуг) эмитентом не разрабатываются.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми предоставлена информация в данном пункте: ***российские стандарты бухгалтерского учета.***

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Наименование и место нахождение поставщиков эмитента, на долю которых приходится не менее 10 процентов всех поставок сырья (материалов), и их доли в общем объеме поставок за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: ***Информация о поставщиках не приводится, так как Эмитент не использовал товарно-материальных ценностей для осуществления финансово-хозяйственной деятельности с момента регистрации в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года до даты утверждения настоящего Проспекта.***

Сырье и материалы Эмитентом не используются.

Импорт отсутствует.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность (дополнительно указывается краткое описание деятельности эмитента на указанных рынках): ***Эмитент планирует работать в области привлечения финансовых ресурсов на финансовых рынках.***

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг):

Учитывая, что основной целью создания Эмитента является финансирование потребностей в рублевых денежных средствах ОАО "ВТБ-Лизинг", такие факторы можно разделить на две группы:

- потребности ОАО "ВТБ-Лизинг" в рублевых денежных ресурсах, которые могут быть мобилизованы с использованием Эмитента;
- ситуация на российском рынке заемного капитала.

В последнее время рынок публичных заимствований в России демонстрирует уверенные темпы роста, в основном за счет сегмента корпоративных облигаций. Увеличиваются объемы привлекаемых ресурсов, количество эмитентов, диверсифицируется состав публичных заемщиков в разрезе отраслей промышленности и масштабов бизнеса. В этой связи, вероятность возникновения негативных факторов, способных в значительной степени ограничить деятельность Эмитента по привлечению финансирования, невелика.

Вместе с тем, стоит отметить, что рынок ценных бумаг является наиболее волатильным из сегментов финансового рынка, в особенности в условиях российской развивающейся экономики. Долговой сегмент фондового рынка также не является исключением, что отражается в значительных колебаниях процентных ставок, по которым заемщики привлекают или могут привлечь финансовые ресурсы.

Соответственно, в случае возникновения неблагоприятной ситуации на публичном рынке рублевых заимствований, Эмитент может или отложить время своего выхода на рынок, либо использовать иные способы привлечения денежных ресурсов.

В отношении иных видов деятельности Эмитента, определенных в Уставе, информация о негативных факторах не приводится, учитывая, что на дату утверждения Проспекта Эмитент не осуществлял указанной деятельности и не имеет четких прогнозов и планов в данном направлении.

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

4.2.6. Совместная деятельность эмитента

Совместная деятельность, которую эмитент ведет с другими организациями за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет и за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент не осуществляет совместной деятельности с другими организациями.

4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, а также ипотечным агентом, следовательно, сведения не приводятся.

4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых.

4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности эмитента

Описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов (в том числе описание планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности):

Основные планы будущей деятельности Эмитента связаны с привлечением финансовых ресурсов для ОАО "ВТБ-Лизинг", его дочерних компаний и получения определенной прибыли от данных операций.

Эмитент не имеет никаких планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных фондов, а также иных видов деятельности, определенных в Уставе.

Для ОАО "ВТБ-Лизинг":

В соответствии со Стратегией развития лизинговых операций Группы ВТБ, утвержденной Правлением ОАО Банк ВТБ, основными целями развития ОАО «ВТБ-Лизинг» на период до 2011 года являются:

- Развитие лизинговых услуг как отдельного направления бизнеса Группы ВТБ;*
- Достижение на рынке доли 11–12% по объему портфеля лизинговых сделок к 2010 году;*
- Построение вертикально-интегрированной Компании с присутствием на лизинговых рынках России, стран СНГ и Европы.*

Достижение данных целей основывается на следующих планах и задачах Компании:

- Обеспечение темпов роста портфеля Компании на 20% быстрее рынка;*
- Развитие программы лизинга для клиентов малого и среднего бизнеса в регионах;*
- Открытие региональных подразделений в каждом федеральном округе РФ;*
- Открытие дочерних компаний и развитие лизингового бизнеса в странах присутствия группы ВТБ;*
- Расширение взаимодействия с дочерними банками Группы ВТБ, расширение клиентской базы Компании за счет клиентов дочерних банков;*
- Диверсификация источников финансирования за счет расширения сотрудничества с ведущими международными финансовыми институтами, в том числе финансирование сделок с привлечением экспортных страховых агентств.*

4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Указываются промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях:

Эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации (указанная информация приводится за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершённого финансового года):

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации не приводится, поскольку Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года и до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность. Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет не приводятся, поскольку эмитент не проводил переоценку с даты создания.

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств отсутствуют.

Обременение основных средств эмитента, на дату утверждения проспекта ценных бумаг отсутствует.

V. Сведения о финансово - хозяйственной деятельности эмитента

5.1. Результаты финансово - хозяйственной деятельности эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет (информация приводится в виде таблицы на каждый отчетный период):

Информация в данном пункте не приводится, так как Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности

Факторы, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Информация в данном пункте не приводится, так как Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.

5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Информация в данном пункте не приводится, так как Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Эмитентом указывается за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет следующая информация:

Эмитент осуществляет свою деятельность менее 1 года.

Информация по состоянию на момент 17 июля 2007.

а) Размер уставного капитала Эмитента: *10 000 (Десять тысяч рублей).*

Размер уставного капитала Эмитента, приведенный в настоящем разделе соответствует размеру уставного капитала указанного в учредительных документах Эмитента.

б) Общая стоимость долей Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента долей от уставного капитала Эмитента: *такие доли отсутствуют.*

в) размер резервного капитала эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли эмитента: *Резервный капитал не сформирован.*

г) размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки: *добавочный капитал отсутствует, так как Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность, переоценка не проводилась.*

Сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость: *информация не приводится, так как цена размещения и номинальная стоимость долей общества совпадала.*

д) размер нераспределенной чистой прибыли эмитента: *чистая прибыль у Эмитента отсутствует, поскольку Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.*

е) общая сумма капитала эмитента: *10 000 рублей.*

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента: *информация за 5 лет не указывается, поскольку эмитент создан в третьем квартале 2007 года. По состоянию на 17 июля 2007 года оборотные средства Эмитента состоят из дебиторской задолженности участников Эмитента в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей.*

Источники финансирования оборотных средств Эмитента (собственные источники, займы, кредиты): *до даты утверждения Проспекта оборотные средства не создавались.*

Политика эмитента по финансированию оборотных средств: *по мере возникновения потребностей в финансировании оборотных средств, эмитент привлекает заемные средства, в соответствии с целями создания эмитент размещает облигации для финансирования потребностей в денежных средствах ОАО "ВТБ-Лизинг".*

Факторы, которые могут повлечь изменения в политике финансирования оборотных средств: *Эмитент создан для финансирования потребностей в рублевых денежных средствах ОАО*

"ВТБ-Лизинг". Учитывая данное обстоятельство, факторы которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств это потребность в рублевых денежных средствах ОАО "ВТБ-Лизинг".

5.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Информация не приводится, так как Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года.

1) Эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения Эмитента в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

2) Неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения Эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги отсутствуют.

3) Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения Эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Величину потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций, указать не представляется возможным ввиду отсутствия таких инвестиций.

Эмитент не имеет каких – либо средств, размещенных на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организаций, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, либо было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

5.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской отчетности эмитента за соответствующий период:

Эмитент по состоянию на дату создания Общества и дату утверждения Проспекта ценных бумаг нематериальных активов не имеет.

Внос нематериальных активов в уставный капитал эмитента и их поступление в

безвозмездном порядке места не имели.

5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно - технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счёт собственных средств эмитента: *Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года. Эмитент не ведет научно-техническую деятельность, политика в области научно-технического развития отсутствует.*

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности: *правовая охрана основных объектов интеллектуальной собственности отсутствует по вышеизложенной причине.*

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: *отсутствует, Эмитент не владеет патентами, лицензиями на использование товарных знаков.*

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершённых финансовых лет. Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Эмитент создан для финансирования потребностей в рублевых денежных средствах ОАО "ВТБ-Лизинг". Финансирование будет осуществляться, в том числе, за счёт средств, полученных от размещения Эмитентом от своего имени облигаций.

Прочая информация в данном пункте, включая сведения об отрасли экономики, а также о факторах, оказывающих влияние на состояние отрасли не приводятся, т.к. Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.

Деятельность Эмитента по привлечению финансовых ресурсов осуществляется на российском рынке облигаций. К настоящему времени российский рынок облигаций прошел стадию своего становления. На нем обращается сравнительно большое количество ценных бумаг разных эмитентов. Многие ценные бумаги являются высоколиквидными. Дальнейшее развитие российского рынка облигаций сдерживается политической нестабильностью Российской Федерации, медленными темпами проводимой пенсионной реформы, низкой вовлечённостью граждан в покупку облигаций.

Общая оценка результатов деятельности Эмитента в данной отрасли, оценка соответствия результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли: *не приводится, в виду того, что Эмитент с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не осуществлял хозяйственную деятельность.*

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты): *не приводятся, по вышеизложенным причинам.*

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

Факторы и условия, влияющие на деятельность Эмитента и результаты такой деятельности:

Учитывая, что основной целью создания Эмитента является финансирование потребностей в рублевых денежных средствах ОАО "ВТБ-Лизинг" такие факторы можно разделить на две группы:

- *финансовое состояние ОАО "ВТБ-Лизинг", возможности данной компаний по своевременному исполнению обязательств перед Эмитентом и владельцами, т.к ОАО "ВТБ-Лизинг" предоставило поручительство по настоящему выпуску облигаций Эмитента.*
- *ситуация на российском рынке облигаций.*

В отношении иных видов деятельности Эмитента, определенных в Уставе, информация о факторах и условиях, влияющих на их осуществление Эмитентом, не приводится, учитывая, что на дату утверждения Проспекта Эмитент не осуществлял указанной деятельности и не имеет четких прогнозов и планов в данном направлении.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Приведенные выше факторы будут оказывать действие в течение срока (сроков) обращения облигаций и/или иных обязательств Эмитента.

Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Эмитент не предполагает осуществления никаких дополнительных действий для более эффективного использования данных факторов.

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента:

В случае возникновения неблагоприятной ситуации на публичном рынке рублевых заимствований, Эмитент может или отложить время своего выхода на рынок (время привлечения ресурсов), либо предложить использовать иные способы финансирования.

Прочая информация в данном пункте не приводится, т.к. Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица в третьем квартале 2007 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения Проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К таким факторам относится ухудшение ликвидности российского рынка облигаций, закрытие позиций по облигациям в следствие ухудшения общеэкономической конъюнктуры в Российской Федерации. Вероятность этого невысока.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К таким факторам относится появление на рынке корпоративных облигаций денег государственного и негосударственных пенсионных фондов. Вероятность этого сравнительно невелика в краткосрочной перспективе.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

5.5.2. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Приводится перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основным видом деятельности Эмитента в ближайшее время является финансирование потребностей в рублевых денежных средствах ОАО "ВТБ-Лизинг".

Указанное направление деятельности Эмитента относится к сфере рынка финансовых услуг и регулируется положениями Федерального закона от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг». Привлекая финансовые ресурсы с российского рынка капиталов, Эмитент фактически составляет конкуренцию всем иным компаниям – эмитентам облигаций и иных долговых ценных бумаг, привлекающим средства для собственного пользования или для нужд иных компаний. Вместе с тем, деятельность Эмитента по привлечению денежных средств в незначительной степени ограничивает деятельности иных компаний в этом направлении. Учитывая данный факт, а также неоднозначность определения общего объема финансовых ресурсов на российском фондовом рынке, за которые ведется конкуренция между российскими компаниями – заемщиками, выделение конкретных компаний-конкурентов, а также их доли в данном сегменте рынка, не корректно.

В отношении иных видов деятельности Эмитента, определенных в Уставе, информация о конкурентах не приводится, учитывая, что на дату утверждения Проспекта Эмитент не осуществлял указанной деятельности и не имеет четких прогнозов и планов в данном направлении.

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово- хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Органами управления Эмитента являются:

Общее собрание Участников Общества (высший орган управления Общества).

Директор Общества (единоличный исполнительный орган Общества)

Компетенция общего собрания акционеров (участников) эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

К исключительной компетенции Общее собрание Участников Общества относятся:

- определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;*
- изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;*
- внесение изменений в учредительный договор;*
- избрание директора Общества и досрочное прекращение его полномочий; заключение договора с директором;*
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссий (ревизора) Общества;*
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;*
- принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;*
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества*

(внутренних документов Общества);

- принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- предоставление участникам Общества (или определенному участнику), а также ограничение или прекращение предоставленных им (ему) дополнительных прав;
- возложение на участников Общества (или определенного участника) дополнительных обязанностей и прекращение их;
- принятие решений о внесении участниками Общества вкладов в имущество Общества;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

Совет директоров не предусмотрен Уставом Эмитента.

Создание коллегиального исполнительного органа не предусмотрено Уставом Эмитента.

Компетенция единоличного и коллегиального исполнительных органов эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Единоличный исполнительный орган Общества: Директор Общества.

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;
- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками Общества;
- осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием и обеспечивает исполнение принятых им решений;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания участников Общества.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа: *документ отсутствует.*

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов:

Внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента, не имеется.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента (в случае его наличия):

Текст действующей редакции устава Эмитента размещен в сети Интернет:

<http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>.

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Совет директоров не предусмотрен Уставом Эмитента.

Коллегиальный исполнительный орган эмитента: *Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом Эмитента.*

Единоличный исполнительный орган эмитента: *Директор Александр Витальевич Петраков*

Год рождения: *1973г.*

Образование: *высшее*

Должности за последние 5 лет:

Период: *2002г. - 2004г.*

Организация: *Среднерусский банк Сбербанка России*

Должность: *Заместитель директора Управления ресурсов*

Период: *2004г. - 2005г.*

Организация: *ООО «Фондовая Управляющая Компания «Профессионал»*

Должность: *Генеральный директор*

Период: *2005г. - 2007г.*

Организация: *ОАО Банк ВТБ Брокер*

Должность: *Заместитель Председателя Правления, Руководитель службы внутреннего контроля на фондовом рынке - Контролер*

Период: *2007г. – настоящее время*

Организация: *ОАО «ВТБ-Лизинг»*

Должность: *Начальник Казначейства*

Период: *2007г. – настоящее время*

Организация: *ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»*

Должность: *Директор*

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: *0,01%*

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: *эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ*

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента (для дочерних и зависимых обществ эмитента, являющихся акционерными обществами): *эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ*

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества эмитента (для дочерних и зависимых обществ эмитента, являющихся акционерными обществами): *эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ*

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью эмитента:

родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента нет.

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекался;*

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *должности в органах управления таких организаций не занимал.*

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Размер всех видов вознаграждения по каждому органу управления эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента) за последний завершённый финансовый год и сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Совет директоров не предусмотрен Уставом Эмитента.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом Эмитента.

В соответствии с п. 6.3. Приложения № 8 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н, размер и виды вознаграждения по физическому лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа управления Эмитента не представляются.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией.

В соответствии с уставом Эмитента:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет ревизионная комиссия (ревизор). Члены ревизионной комиссии (ревизор) избираются из числа участников Общества сроком на один год на общем собрании участников.

Ревизионная комиссия (ревизор) Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества. По требованию ревизионной комиссии (ревизора) Общества Директор и работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизионная комиссия (ревизор) Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения общим собранием участников Общества. Общее собрание участников Общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений ревизионной комиссии (ревизора) Общества.

Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного общего собрания участников, если возникла угроза существенным интересам Общества и (или) его участников или выявлены злоупотребления должностных лиц Общества.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках:
Комитет внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не сформирован.

основные функции службы внутреннего аудита: *информация не указывается, поскольку служба внутреннего аудита Эмитента отсутствует.*

подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) эмитента: *информация не указывается, поскольку служба внутреннего аудита Эмитента отсутствует.*

взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора эмитента: *информация не указывается, поскольку служба внутреннего аудита Эмитента отсутствует.*

В соответствии с уставом Эмитента для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Общество вправе (а в случаях, предусмотренных законодательством, - обязано) привлечь профессионального аудитора.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: **такого документа нет.**

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Ревизионная комиссия и служба внутреннего аудита не сформирована.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово - хозяйственной деятельностью эмитента

Ревизионная комиссия и служба внутреннего аудита не сформирована.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Среднесписочная численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет: **информация не приводится, поскольку Эмитент создан 06.07.2007 года.**

Наименование показателя	На 17.07.2007 год
Среднесписочная численность работников, чел.	2
Доля сотрудников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	100%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, руб.	0 (*)
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, руб.	0 (*)
Общий объем израсходованных денежных средств, руб.	0 (*)

(*) –хозяйственная деятельность до даты утверждения Проспекта не велась, денежные средства на оплату труда и социальное обеспечение не направлялись.

Сотрудником, оказывающим существенное влияние на финансово – хозяйственную деятельность Эмитента является Директор – А.В.Петраков.

Сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзный орган не создавался.

6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Соглашения или обязательства эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде): **Указанные соглашения или обязательства отсутствуют.**

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента (количество обыкновенных акций эмитента – акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) эмитента, касающимся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде): **Указанные соглашения или обязательства отсутствуют.**

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента: *Опционы Эмитентом не выпускались.*

VII. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: **2**

7.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Лица, владеющие не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО "ВТБ-Лизинг"*

Место нахождения: *РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43*

Почтовый адрес: *РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43*

Идентификационный номер налогоплательщика: *7709378229*

Доля участника (акционера) эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **99,99%**

Акционеры (участники), владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера (участника) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

Полное фирменное наименование: *Банк ВТБ (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО Банк ВТБ*

ИНН: *7702070139*

Место нахождения: *190000, г.Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.*

Доля в уставном капитале акционера (участника) эмитента: **100%**

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций акционера (участника) эмитента: **100%**

Доля данного лица в уставном капитале эмитента: **доли не имеет**

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доля уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **отсутствует.**

Наличие специального права ("золотой акции") на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом: **отсутствует.**

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Ограничения, предусмотренные уставом эмитента (являющегося акционерным обществом), на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру: *Указанные ограничения отсутствуют.*

Ограничения, предусмотренные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента: *Указанные ограничения отсутствуют.*

Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента:

Уставом Эмитента не предусмотрены иные ограничения на участие в уставном (складочном) капитале Эмитента.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года с даты государственной регистрации и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг состав и размер участия участников Эмитента не изменялся.

Состав акционеров (участников), владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг	Доля акционера эмитента в уставном капитале эмитента
Полное фирменное наименование: <i>Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»</i> Сокращенное фирменное наименование: <i>ОАО "ВТБ-Лизинг"</i>	99,99%

7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных каждым органом управления эмитента, по итогам каждого завершеного финансового года за 5 последних завершеного финансовых лет, либо за каждый завершеного финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года. С даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не совершало сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Раскрывается информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершеного финансовых лет либо за каждый завершеного финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет: *информация за 5 лет не указывается, поскольку эмитент создан в*

третьем квартале 2007 года. По состоянию на 17 июля 2007 года дебиторская задолженность составляет 10 000 рублей.

Раскрывается структура дебиторской задолженности эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Указанная информация приводится в виде таблицы, при этом значения показателей указываются на дату окончания соответствующего отчетного периода: **информация за 5 лет не указывается, поскольку эмитент создан в третьем квартале 2007 года. По состоянию на 17 июля 2007 года дебиторская задолженность составляет 10 000 рублей.**

Структура дебиторской задолженности эмитента с указанием срока исполнения обязательств в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента по состоянию на 17.07.2007 года.

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	до одного года	свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	0	0
в том числе просроченная, руб.	0	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	0	0
в том числе просроченная, руб.	0	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	10 000	0
в том числе просроченная, руб.	0	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, руб.	0	0
в том числе просроченная, руб.	0	X
Прочая дебиторская задолженность, руб.	0	0
в том числе просроченная, руб.	0	X
Итого, руб.	10 000	0
В том числе итого просроченная, руб.	0	X

Дебиторы, величина задолженности каждого из которых составляет не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет: **информация за 5 лет не указывается, поскольку эмитент создан в третьем квартале 2007 года. По состоянию на 17 июля 2007 года дебиторская задолженность составляет 10 000 рублей.**

Полное и сокращенное фирменные наименования	место нахождения	Сумма дебиторской задолженности, руб.
Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг» (ОАО «ВТБ-Лизинг»)	РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43	9 999,00

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **просроченная задолженность отсутствует**

Аффилированность: **является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту**

доля участия эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица: **0%**

доля участия аффилированного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **99,99%.**

VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации (в редакции Приказа Минфина России от 24 марта 2000 года N 31н) первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно. Следовательно, Эмитент будет составлять годовую бухгалтерскую отчетность за 2007 год.

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, Эмитентом не составлялась.

Приложение № 2 Бухгалтерская отчетность Эмитента по состоянию на 17 июля 2007г.:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);
- Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- Отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- Отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности;
- Аудиторское заключение;
- Учетная политика на 2007 г.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: **Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс» (ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»)** было создано 06.07.2007 года. Следовательно, Эмитент будет составлять квартальную бухгалтерскую отчетность с 3-го квартала 2007 года.

Квартальная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США за последний завершённый отчетный квартал, Эмитентом не составлялась.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не составлялась.

8.4. Сведения об учетной политике эмитента

Учетная политика эмитента, самостоятельно определенная эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете (указывается учетная политика эмитента, утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента):

Учетная политика Эмитента на 2007 год приводится в Приложении № 2 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года.

Эмитент не осуществляет экспорт продукции, не выполняет работы и не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года

Общая стоимость недвижимого имущества и величина начисленной амортизации на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода перед утверждением проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 06.07.2007 года.

С момента регистрации и до момента утверждения настоящего проспекта Эмитент недвижимым имуществом не владел.

Изменений в составе недвижимого имущества эмитента, а также приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества эмитента, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента, не было.

Любых иных существенных для эмитента изменений, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, не было.

8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности эмитента

Эмитент не участвовал и не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово - хозяйственной деятельности.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг.

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: 01

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, без возможности досрочного погашения.

Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) рублей.

Количество размещаемых ценных бумаг: 8 000 000 (Восемь миллионов) штук.

Объем выпуска по номинальной стоимости: 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) рублей.

Срок погашения: **Облигации погашаются по номинальной стоимости сроки погашения:**
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 364-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 546-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 728-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 910-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1092-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1274-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1456-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1638-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1820-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2002-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2184-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2366-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;

7,696% от номинальной стоимости облигаций в 2548-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"**

Сокращенное фирменное наименование: **НДЦ**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4.**

Почтовый адрес: **125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

ИНН: **7706131216**

Телефон: **(495) 956-2790, (495) 956-2791**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-03431-000100**

Дата выдачи лицензии: **4.12.2000**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий"). Выдача отдельных

сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Закону "О рынке ценных бумаг":

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и / или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок -

документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Способ размещения: *открытая подписка*

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» (далее – “Эмитент”):

Владелец Облигаций имеет право на получение:

в 364-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 546-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 728-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 910-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1092-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1274-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1456-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1638-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1820-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2002-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2184-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2366-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2548-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,696% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее – «Биржа» или «ФБ ММВБ»).

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Лицензия фондовой биржи номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.

Срок действия лицензии: до 15 сентября 2007 года

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России.

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому

купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – Депоненте НДЦ.

Размещение Облигаций осуществляется через посредника (Андеррайтера), которым является Банк ВТБ (открытое акционерное общество), действующий от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее – РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности № 077-06048-000010 выдана ФКЦБ России от 07 июня 2002г.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 3294, выдана ЦБ РФ от 06 ноября 2002 года.

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. (095) 705 -96-19.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – Андеррайтер) заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигации, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру, который в свою очередь передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано наименьшее значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с наименьшим значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) если по одинаковой процентной ставке первого купона зарегистрировано несколько заявок на покупку, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания

Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитарию:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей и/или номинальных держателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления имущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»: *не предусмотрена.*

Сведения о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Посредником при размещении (Андеррайтером) ценных бумаг является:

Полное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

ИНН: **7702070139**

Место нахождения: **г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-06492-1000000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение облигаций осуществляется Банком ВТБ (открытое акционерное общество), действующим на основании Договора об оказании услуг по размещению облигаций.

По условиям Договора Эмитент поручает Андеррайтеру при размещении Облигаций Эмитента - Банк ВТБ (открытое акционерное общество) содействовать Эмитенту в осуществлении выпуска, размещения и обращения облигаций Эмитента.

По условиям указанного Договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- Совместно с Эмитентом определить параметры выпуска Облигаций;
- Осуществить после государственной регистрации выпуска Облигаций размещение Облигаций Эмитента в порядке и на условиях, которые будут установлены в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг Эмитента и в соответствии с правилами Биржи и Правилами Некоммерческого партнерства "Национальный депозитарный центр";
- Содействовать Эмитенту в организации вторичного рынка Облигаций;
- Своевременно уведомлять Эмитента об обстоятельствах, препятствующих Андеррайтеру

исполнить свои обязанности по договору;

Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения обязательств по договору.

Сведения о вознаграждении андеррайтера: Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере не превышающем 1% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента.

Сведения о наличии обязанности приобретения не размещенных в определенный срок облигаций: Андеррайтер не обязан приобретать не размещенные в определенный срок облигации.

Сведения о наличии обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена.

Сведения о наличии права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг: ценные бумаги Эмитентом ранее не размещались.

Орган эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект, а также дата принятия решения об утверждении, дата составления и номер протокола:

Решение о выпуске ценных бумаг и Проспект ценных бумаг утверждены решением общего собрания участников ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» 20 июля 2007г., Протокол № 2 от «20» июля 2007г.

Доля облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям:

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

а) Размер дохода по облигациям:

1. Купон: Процентная ставка по первому купону $C(1)$ определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций выпуска. Порядок проведения конкурса указан в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.7 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода первого купона выпуска является дата начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода первого купона выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(1) = C(1) * N * (T(1) - T(0)) / 365 / 100 \%$, где $K(1)$ - сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию; N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(1)$ - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых; $T(0)$ - дата начала первого купонного периода; $T(1)$ - дата окончания первого купонного периода.
--	--	---

2. Купон: процентная ставка по второму купону $C(2)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода второго купона выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода второго купона выпуска является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по второму купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(2) = C(2) * N * (T(2) - T(1)) / 365 / 100 \%$, где $K(2)$ - сумма выплат по второму купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(2)$ - размер процентной ставки по второму купону, в процентах годовых; $T(1)$ - дата начала второго купонного периода; $T(2)$ - дата окончания второго купонного периода.
---	---	---

3. Купон: процентная ставка по третьему купону $C(3)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода третьего купона выпуска является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода третьего купона выпуска является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(3) = C(3) * N * (T(3) - T(2)) / 365 / 100 \%$, где $K(3)$ - сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(3)$ - размер процентной ставки по третьему купону, в процентах годовых; $T(2)$ - дата начала третьего купонного периода; $T(3)$ - дата окончания третьего купонного периода.
---	---	--

4. Купон: процентная ставка по четвертому купону $C(4)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода четвертого купона выпуска является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода четвертого купона выпуска является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(4) = C(4) * N * (T(4) - T(3)) / 365 / 100 \%$, где $K(4)$ - сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(4)$ - размер процентной ставки по четвертому купону, в процентах годовых; $T(3)$ - дата начала четвертого купонного периода; $T(4)$ - дата окончания четвертого купонного периода.
--	---	--

5. Купон: процентная ставка по пятому купону $C(5)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода пятого купона выпуска является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода пятого купона выпуска является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(5) = C(5) * N * (T(5) - T(4)) / 365 / 100 \%$ где $K(5)$ - сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(5)$ - размер процентной ставки по пятому купону, в процентах годовых; $T(4)$ - дата начала пятого купонного периода; $T(5)$ - дата окончания пятого купонного периода.
--	---	--

6. Купон: процентная ставка по шестому купону $C(6)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода шестого купона выпуска является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода шестого купона выпуска является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(6) = C(6) * N * (T(6) - T(5)) / 365 / 100 \%$ где $K(6)$ - сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(6)$ - размер процентной ставки по шестому купону, в процентах годовых; $T(5)$ - дата начала шестого купонного периода; $T(6)$ - дата окончания шестого купонного периода.
---	---	---

7. Купон: процентная ставка по седьмому купону $C(7)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода седьмого купона выпуска является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода седьмого купона выпуска является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по седьмому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(7) = C(7) * N * (T(7) - T(6)) / 365 / 100 \%$ где $K(7)$ - сумма выплат по седьмому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(7)$ - размер процентной ставки по седьмому купону, в процентах годовых; $T(6)$ - дата начала седьмого купонного периода; $T(7)$ - дата окончания седьмого купонного периода.
---	---	--

8. Купон: процентная ставка по восьмому купону $C(8)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода восьмого купона выпуска является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода восьмого купона выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по восьмому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(8) = C(8) * N * (T(8) - T(7)) / 365 / 100 \%$, где $K(8)$ - сумма выплат по восьмому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(8)$ - размер процентной ставки по восьмому купону, в процентах годовых; $T(7)$ - дата начала восьмого купонного периода; $T(8)$ - дата окончания восьмого купонного периода.
--	--	---

9. Купон: процентная ставка по девятому купону $C(9)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода девятого купона выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода девятого купона выпуска является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по девятому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(9) = C(9) * N * (T(9) - T(8)) / 365 / 100 \%$, где $K(9)$ - сумма выплат по девятому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(9)$ - размер процентной ставки по девятому купону, в процентах годовых; $T(8)$ - дата начала девятого купонного периода; $T(9)$ - дата окончания девятого купонного периода.
---	---	---

10. Купон: процентная ставка по десятому купону $C(10)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода десятого купона выпуска является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода десятого купона выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по десятому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(10) = C(10) * N * (T(10) - T(9)) / 365 / 100 \%$, где $K(10)$ - сумма выплат по десятому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(10)$ - размер процентной ставки по десятому купону, в процентах годовых; $T(9)$ - дата начала десятого купонного периода; $T(10)$ - дата окончания десятого купонного периода.
--	---	---

11. Купон: процентная ставка по одиннадцатому купону $C(11)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода одиннадцатого купона выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода одиннадцатого купона выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по одиннадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(11) = C(11) * N * (T(11) - T(10)) / 365 / 100 \%$, где $K(11)$ - сумма выплат по одиннадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(11)$ - размер процентной ставки по одиннадцатому купону, в процентах годовых; $T(10)$ - дата начала одиннадцатого купонного периода; $T(11)$ - дата окончания одиннадцатого купонного периода.
---	--	---

12. Купон: процентная ставка по двенадцатому купону $C(12)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двенадцатого купона выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двенадцатого купона выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двенадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(12) = C(12) * N * (T(12) - T(11)) / 365 / 100 \%$, где $K(12)$ - сумма выплат по двенадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(12)$ - размер процентной ставки по двенадцатому купону, в процентах годовых; $T(11)$ - дата начала двенадцатого купонного периода; $T(12)$ - дата окончания двенадцатого купонного периода.
--	---	--

13. Купон: процентная ставка по тринадцатому купону $C(13)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода тринадцатого купона выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода тринадцатого купона выпуска является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по тринадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(13) = C(13) * N * (T(13) - T(12)) / 365 / 100 \%$, где $K(13)$ - сумма выплат по тринадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(13)$ - размер процентной ставки по тринадцатому купону, в процентах годовых; $T(12)$ - дата начала тринадцатого купонного периода; $T(13)$ - дата окончания тринадцатого купонного периода.
--	---	--

14. Купон: процентная ставка по четырнадцатому купону $C(14)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода четырнадцатого купона выпуска является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода четырнадцатого купона выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по четырнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(14) = C(14) * N * (T(14) - T(13)) / 365 / 100 \%$, где $K(14)$ - сумма выплат по четырнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(14)$ - размер процентной ставки по четырнадцатому купону, в процентах годовых; $T(13)$ - дата начала четырнадцатого купонного периода; $T(14)$ - дата окончания четырнадцатого купонного периода.
--	---	--

15. Купон: процентная ставка по пятнадцатому купону $C(15)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода пятнадцатого купона выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода пятнадцатого купона выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по пятнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(15) = C(15) * N * (T(15) - T(14)) / 365 / 100 \%$, где $K(15)$ - сумма выплат по пятнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(15)$ - размер процентной ставки по пятнадцатому купону, в процентах годовых; $T(14)$ - дата начала пятнадцатого купонного периода; $T(15)$ - дата окончания пятнадцатого купонного периода.
--	--	--

16. Купон: процентная ставка по шестнадцатому купону $C(16)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода шестнадцатого купона выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода шестнадцатого купона выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по шестнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(16) = C(16) * N * (T(16) - T(15)) / 365 / 100 \%$, где $K(16)$ - сумма выплат по шестнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(16)$ - размер процентной ставки по шестнадцатому купону, в процентах годовых; $T(15)$ - дата начала шестнадцатого купонного периода; $T(16)$ - дата окончания шестнадцатого купонного периода.
--	--	---

17. Купон: процентная ставка по семнадцатому купону $C(17)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода семнадцатого купона выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода семнадцатого купона выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по семнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(17) = C(17) * N * (T(17) - T(16)) / 365 / 100 \%$ где $K(17)$ - сумма выплат по семнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(17)$ - размер процентной ставки по семнадцатому купону, в процентах годовых; $T(16)$ - дата начала семнадцатого купонного периода; $T(17)$ - дата окончания семнадцатого купонного периода.
--	--	--

18. Купон: процентная ставка по восемнадцатому купону $C(18)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода восемнадцатого купона выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода восемнадцатого купона выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по восемнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(18) = C(18) * N * (T(18) - T(17)) / 365 / 100 \%$ где $K(18)$ - сумма выплат по восемнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - номинальная стоимость одной Облигации; $C(18)$ - размер процентной ставки по восемнадцатому купону, в процентах годовых; $T(17)$ - дата начала восемнадцатого купонного периода; $T(18)$ - дата окончания восемнадцатого купонного периода.
---	--	---

19. Купон: процентная ставка по девятнадцатому купону $C(19)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода девятнадцатого купона выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода девятнадцатого купона выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по девятнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(19) = C(19) * N * (T(19) - T(18)) / 365 / 100 \%$ где $K(19)$ - сумма выплат по девятнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(19)$ - размер процентной ставки по девятнадцатому купону, в процентах годовых; $T(18)$ - дата начала девятнадцатого купонного периода; $T(19)$ - дата окончания девятнадцатого купонного периода.
---	---	--

20. Купон: процентная ставка по двадцатому купону $C(20)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцатого купона выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцатого купона выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(20) = C(20) * N * (T(20) - T(19)) / 365 / 100 \%$ где $K(20)$ - сумма выплат по двадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(20)$ - размер процентной ставки по двадцатому купону, в процентах годовых; $T(19)$ - дата начала двадцатого купонного периода; $T(20)$ - дата окончания двадцатого купонного периода.
--	--	--

21. Купон: процентная ставка по двадцать первому купону $C(21)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать первого купона выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать первого купона выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать первому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(21) = C(21) * N * (T(21) - T(20)) / 365 / 100 \%$ где $K(21)$ - сумма выплат по двадцать первому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(21)$ - размер процентной ставки по двадцать первому купону, в процентах годовых; $T(20)$ - дата начала двадцать первого купонного периода; $T(21)$ - дата окончания двадцать первого купонного периода.
---	---	--

22. Купон: процентная ставка по двадцать второму купону $C(22)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать второго купона выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать второго купона выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать второму купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(22) = C(22) * N * (T(22) - T(21)) / 365 / 100 \%$ где $K(22)$ - сумма выплат по двадцать второму купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(22)$ - размер процентной ставки по двадцать второму купону, в процентах годовых; $T(21)$ - дата начала двадцать второго купонного периода; $T(22)$ - дата окончания двадцать второго купонного периода.
--	--	--

23. Купон: процентная ставка по двадцать третьему купону $C(23)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать третьего купона выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать третьего купона выпуска является 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать третьему купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(23) = C(23) * N * (T(23) - T(22)) / 365 / 100 \%$ где $K(23)$ - сумма выплат по двадцать третьему купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(23)$ - размер процентной ставки по двадцать третьему купону, в процентах годовых; $T(22)$ - дата начала двадцать третьего купонного периода; $T(23)$ - дата окончания двадцать третьего купонного периода.
--	---	---

24. Купон: процентная ставка по двадцать четвертому купону $C(24)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать четвертого купона выпуска является 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать четвертого купона выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать четвертому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(24) = C(24) * N * (T(24) - T(23)) / 365 / 100 \%$ где $K(24)$ - сумма выплат по двадцать четвертому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(24)$ - размер процентной ставки по двадцать четвертому купону, в процентах годовых; $T(23)$ - дата начала двадцать четвертого купонного периода; $T(24)$ - дата окончания двадцать четвертого купонного периода.
--	--	---

25. Купон: процентная ставка по двадцать пятому купону $C(25)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать пятого купона выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать пятого купона выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать пятому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(25) = C(25) * N * (T(25) - T(24)) / 365 / 100 \%$ где $K(25)$ - сумма выплат по двадцать пятому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(25)$ - размер процентной ставки по двадцать пятому купону, в процентах годовых; $T(24)$ - дата начала двадцать пятого купонного периода; $T(25)$ - дата окончания двадцать пятого купонного периода.
---	---	---

26. Купон: процентная ставка по двадцать шестому купону $C(26)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать шестого купона выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать шестого купона выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать шестому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(26) = C(26) * N * (T(26) - T(25)) / 365 / 100 \%$ где $K(26)$ - сумма выплат по двадцать шестому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(26)$ - размер процентной ставки по двадцать шестому купону, в процентах годовых; $T(25)$ - дата начала двадцать шестого купонного периода; $T(26)$ - дата окончания двадцать шестого купонного периода.
---	--	--

27. Купон: процентная ставка по двадцать седьмому купону $C(27)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать седьмого купона выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать седьмого купона выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать седьмому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(27) = C(27) * N * (T(27) - T(26)) / 365 / 100 \%$ где $K(27)$ - сумма выплат по двадцать седьмому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(27)$ - размер процентной ставки по двадцать седьмому купону, в процентах годовых; $T(26)$ - дата начала двадцать седьмого купонного периода; $T(27)$ - дата окончания двадцать седьмого купонного периода.
--	--	---

28. Купон: процентная ставка по двадцать восьмому купону $C(28)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать восьмого купона выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать восьмого купона выпуска является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать восьмому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(28) = C(28) * N * (T(28) - T(27)) / 365 / 100 \%$ где $K(28)$ - сумма выплат по двадцать восьмому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(28)$ - размер процентной ставки по двадцать восьмому купону, в процентах годовых; $T(27)$ - дата начала двадцать восьмого купонного периода; $T(28)$ - дата окончания двадцать восьмого купонного периода.
---	--	---

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 (Десяти) дней j -го купонного периода ($j=1,...,27$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- *в ленте новостей – не позднее 1 дня;*
- *на странице в сети "Интернет" – <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> – не позднее 2 дней.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о принятии решения о приобретении облигаций и об определении размера процента (купона) по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты наступления существенного факта.

Кроме того, в данном сообщении указывается наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если до даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (Десяти) дней 1-го купонного периода по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

б) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),...,28$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам)

в) В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать

от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 (Десяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$).

г) Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам:

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" – <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты принятия решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...28$,

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода,

T – текущая дата.

Сумма НКД определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Величина купонного дохода по каждому из купонов определяется по формуле:

$K(j) = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

K(j) – величина купонного дохода по j-му купону (руб.),

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...28$,

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода,

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение

целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения облигаций:

Срок погашения облигаций выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (Далее – «Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций»:

в 364-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 546-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 728-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 910-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1092-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1274-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1456-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1638-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1820-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2002-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2184-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2366-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2548-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,696% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта

ценных бумаг.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Функции Платежного агента при погашении Облигаций выполняет: Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

Полное наименование: *Банк ВТБ (открытое акционерное общество).*

Сокращенное наименование: *ОАО Банк ВТБ*

ИНН: *7702070139*

Место нахождения: *г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.*

Почтовый адрес: *Ул. Плющиха, д. 37, г. Москва, ГСП-2, 119992*

Тел.: *(495) 783-15-15, 783-16-16, 200-77-99, 739-77-99*

Факс: *(495) 258-47-81*

Вид лицензии: *Генеральная лицензия на осуществление банковских операций*

Номер лицензии: *1000*

Дата получения лицензии: *09 марта 2007 года*

Срок действия лицензии до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)*

Эмитент может назначить других платежных агентов, кроме Платежного агента, указанного в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - после опубликования в ленте новостей.

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день и/или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (Ф.И.О. –для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций и выплата доходов по ним производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

1. Купон.

Датой начала купонного периода первого купона выпуска является дата начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода первого купона выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска	Датой выплаты купонного дохода по первому купону выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
--	---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИИН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (Ф.И.О. – для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим

образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до Даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

2. Купон.

Датой начала купонного периода второго купона выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода второго купона выпуска является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по второму купону является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:			
Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

3. Купон.

Датой начала купонного периода третьего купона выпуска является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода третьего купона выпуска является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по третьему купону является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:			
Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

4. Купон.

Датой начала купонного периода четвертого купона выпуска является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода четвертого купона выпуска является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по четвертому купону является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

5. Купон.

Датой начала купонного периода пятого купона выпуска является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода пятого купона выпуска является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по пятому купону является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

6. Купон.

Датой начала купонного периода шестого купона выпуска является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода шестого купона выпуска является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по шестому купону является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

7. Купон.

Датой начала купонного периода седьмого купона выпуска является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода седьмого купона выпуска является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по седьмому купону является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

8. Купон.

Датой начала купонного периода восьмого купона выпуска является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода восьмого купона выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по восьмому купону выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

9. Купон.

Датой начала купонного периода девятого купона выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода девятого купона выпуска является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по девятому купону выпуска является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

10. Купон.

Датой начала купонного периода десятого купона выпуска является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода десятого купона выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по десятому купону выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

11. Купон.

Датой начала купонного периода одиннадцатого купона выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода одиннадцатого купона выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по одиннадцатому купону выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

12. Купон.

Датой начала купонного периода двенадцатого купона выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двенадцатого купона выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двенадцатому купону выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

13. Купон.

Датой начала купонного периода тринадцатого купона выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода тринадцатого купона выпуска является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по тринадцатому купону выпуска является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по тринадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

14. Купон.

Датой начала купонного периода четырнадцатого купона выпуска является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода четырнадцатого купона выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по четырнадцатому купону выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четырнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

15. Купон.

Датой начала купонного периода пятнадцатого купона выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода пятнадцатого купона выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по пятнадцатому купону выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

16. Купон.

Датой начала купонного периода шестнадцатого купона выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода шестнадцатого купона выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по шестнадцатому купону выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по шестнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

17. Купон.

Датой начала купонного периода семнадцатого купона выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода семнадцатого купона выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по семнадцатому купону выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по семнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

18. Купон.

Датой начала купонного периода восемнадцатого купона выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода восемнадцатого купона выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по восемнадцатому купону выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восемнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

19. Купон.

Датой начала купонного периода девятнадцатого купона выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода девятнадцатого купона выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по девятнадцатому купону выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

20. Купон.

Датой начала купонного периода двадцатого купона выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцатого купона выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцатому купону выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

21. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать первого купона выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать первого купона выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать первому купону выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать первому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

22. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать второго купона выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать второго купона выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать второму купону выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

23. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать третьего купона выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать третьего купона выпуска является 2093-й (Две тысячи девятьсот третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать третьему купону выпуска является 2093-й (Две тысячи девятьсот третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

24. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать четвертого купона выпуска является 2093-й (Две тысячи девятьсот третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать четвертого купона выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать четвертому купону выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

25. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать пятого купона выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать пятого купона выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать пятому купону выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

26. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать шестого купона выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать шестого купона выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать шестому купону выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

27. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать седьмого купона выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать седьмого купона выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать седьмому купону выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

28. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать восьмого купона выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать восьмого купона выпуска является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать восьмому купону выпуска является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента, а также прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: *Исполнение обязательств по облигациям Эмитента планируется за счет доходов, и последующего возврата денежных средств от финансирования и инвестиций в ОАО «ВТБ-Лизинг».* При этом размер данных поступлений будет достаточен для своевременного исполнения обязательств по Облигациям в полном объеме.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Возможность досрочного погашения облигаций не предусмотрена.

г) Порядок и условия приобретения облигаций Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения, в том числе срок подачи заявлений на такое приобретение:

1. Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение, которых

поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

Агент – Участник торгов, уполномоченный Эмитентом на приобретение Облигаций. Информация о назначенном Агенте (наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг) раскрывается Эмитентом в сообщениях, публикуемых в соответствии с п.9.3.1. и п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

i - номер купонного периода, в котором купон устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или копии Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные Облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту Эмитента, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены Приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

4) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Участниками торгов, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр", осуществляющем учет прав на Облигации.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей информационных агентств АК&М или Интерфакс – не позднее 1 дня;*
- на странице в сети «Интернет» – <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> – не позднее 2 дней;*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о приобретении облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об определенных ставках по купонам:

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям.

Цена приобретения Облигаций:

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения.

Порядок приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

II. Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций в соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Облигаций, опубликованными в соответствии с указанным ниже порядком раскрытия информации о приобретении Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Облигаций:

Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее чем за 7 дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет это сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты.

Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- количество приобретаемых облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата купонного (процентного) дохода и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Полное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

ИНН: **7702070139**

Место нахождения: **г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.**

Почтовый адрес: **Ул. Плющиха, д. 37, г. Москва, ГСП-2, 119992**

Тел.: **(495) 783-15-15, 783-16-16, 200-77-99, 739-77-99**

Факс: **(495) 258-47-81**

Вид лицензии: **Генеральная лицензия на осуществление банковских операций**

Номер лицензии: **1000**

Дата получения лицензии: **09 марта 2007 года**

Срок действия лицензии до: **бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**

Обязанности и функции Платежного агента:

Платежный агент обязуется:

От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом

Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - после опубликования в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс».

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении Облигаций в

соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или соответствующую часть номинальной стоимости при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости при погашении Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по Облигациям владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Лицом, предоставившем обеспечение по данному выпуску Облигаций, является:

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Место нахождения: **РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43**

Почтовый адрес: **РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43**

Идентификационный номер налогоплательщика: **7709378229**

Номер государственной регистрации юридического лица: **002.094.924**

Дата государственной регистрации юридического лица: **13.06.2002г.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: **Московская регистрационная палата**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1037700259244**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **18.03.2003г.**

Орган, осуществивший внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **Управление МНС России по г.Москве**

Тел.: **(495) 514-16-51**

факс: **(495) 514-16-50**

Адрес электронной почты: **info@vtb-leasing.com**

Адрес страницы в сети Интернет: **www.vtb-leasing.ru**

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по Облигациям и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных к Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент публикует сообщение об этом в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней.*

Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению и выплате части номинальной стоимости и/или доходов по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

- объем неисполненных обязательств;*
- причина неисполнения обязательств;*
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Обеспечение по облигациям настоящего выпуска предоставлено следующим лицом:

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Место нахождения: **РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43**

Почтовый адрес: **РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43**

Идентификационный номер налогоплательщика: **7709378229**

Номер государственной регистрации юридического лица: **002.094.924**

Дата государственной регистрации юридического лица: **13.06.2002г.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: **Московская регистрационная палата**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1037700259244**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице,

зарегистрированном до 01.07.2002г: **18.03.2003г.**

Орган, осуществивший внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **Управление МНС России по г.Москве**
Тел.: **(495) 514-16-51**

факс: **(495) 514-16-50**

Адрес электронной почты: **info@vtb-leasing.com**

Адрес страницы в сети Интернет: **www.vtb-leasing.ru**

Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента, ограничивается суммой номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) российских рублей, и купонного дохода по Облигациям.

Расчет суммы величин, предусмотренных подпунктами «а»-«д» пункта 3.12 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н:

а) стоимость чистых активов эмитента: **0 руб.**

б) стоимость чистых активов поручителя: **1 542 845 тыс. рублей.**

размер поручительства, предоставленного в обеспечение исполнения обязательств по облигациям серии 01: **по мнению Эмитента размер поручительства и совокупный купонный доход по облигациям серии 01 составит 12 000 000 000 рублей.**

Размер предоставленного поручительства превышает величину чистых активов Поручителя. Для дальнейших расчетов используется величина чистых активов Поручителя.

в) суммы банковской гарантии, предоставленной в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше стоимости чистых активов (размера собственных средств) лица (лиц), предоставившего банковскую гарантию по облигациям, - стоимости чистых активов (размера собственных средств) такого лица (лиц): **отсутствует.**

г) стоимости имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком: **отсутствует.**

д) размера государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям: **отсутствует.**

Сумма вышеприведенных величин составляет: **1 542 845 тыс. руб.**

Учитывая, что суммарная величина чистых активов Эмитента и Поручителя (1 542 845 тыс. руб.)

меньше предполагаемого размера обязательств по облигациям серии 01 (включая проценты), неконвертируемые процентные документарные Облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 признаются инвестициям повышенного риска в соответствии с законодательством РФ.

Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг» не обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Дополнительные сведения о лице, предоставившем обеспечение по исполнению обязательств по облигациям, раскрываются в Приложениях (Приложение № 3 – сведения о Поручителе, Приложение № 4, 5 – бухгалтерская отчетность Поручителя) к проспекту ценных бумаг.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: **Поручительство**

Размер предоставляемого обеспечения: **Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента, ограничивается суммой номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) российских рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.**

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

Положения настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. 3) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА:

Настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в настоящей Оферте, любому лицу, желающему приобрести облигации Общества с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс» с обеспечением.

1. Термины и определения

1.1. «Андеррайтер» - Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

1.2. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.3. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01 в общем количестве 8 000 000 (Восемь миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.4. «Поручитель» - Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»

1.5. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.6. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. настоящей Оферты.

1.7. «Оферта» - настоящая Оферта.

1.8. «Сумма Обеспечения» - сумма в размере суммарной номинальной стоимости Облигаций 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.9. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 3.3.1.- 3.3.2. настоящей Оферты.

1.10. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 3.3.1.- 3.3.2. настоящей Оферты.

1.11. «Требование» - требование владельца Облигаций об исполнении обязательств к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7.1.- 3.7.5. настоящей Оферты.

1.12. ФСФР - Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).

1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг, утвержденные решением общего собрания участников Эмитента принятым «20» июля 2007г. (Протокол № 2 от «20» июля 2007г.).

1.14. «Эмитент» - Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс», зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации и внесенное в единый государственный реестр юридических лиц в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г.Москве, основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1077757625384 от 06.07.2007 года, и расположенное по адресу: 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43, строение 1.

2. Условия акцепта Оферты

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор

поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода) на следующих условиях:

3.1.1. Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Суммы Обеспечения, а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход).

3.2. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

3.3. Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1 Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2 Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций.

3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств.

3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объемы Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.6. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объемы Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие условиям Оферты.

3.7. Требование должно соответствовать следующим условиям:

3.7.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);

3.7.2. в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН (при наличии), место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета (номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет), объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.7.3. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего Требования);

3.7.4. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.7.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.8. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

3.9. Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование.

3.10. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.8. Оферты)

письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.7.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

В случае отказа в удовлетворении Требования Владельца, заявленного при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций.

4.2.2. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. по иным основаниям, установленным федеральным законом.

5. Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательство Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

5.4. Настоящая Оферта составлена в 3 (трех) подлинных экземплярах, один из которых находится у Поручителя, второй хранится у Эмитента, третий передается в ФСФР России вместе с Эмиссионными Документами. В случае расхождения между текстами вышеперечисленных экземпляров Оферты, приоритет при толковании и применении Оферты должен отдаваться экземпляру Оферты, переданному в ФСФР России вместе с Эмиссионными Документами.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права

собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах (ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают возможность их конвертации в другие ценные бумаги)

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для ценных бумаг выпуска.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.

Размещаемые ценные бумаги без ипотечного покрытия.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где*

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода,

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения в отношении размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Ограничения, предусмотренные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей – нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: *отсутствуют.*

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Эмитента не предусмотрено.

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами Федеральной комиссии.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: *отсутствуют.*

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Эмитент на протяжении последних пяти лет не имел ценных бумаг того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, которые были допущены к торгам каким-либо организатором торговли на рынке ценных бумаг.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Посредником при размещении (Андеррайтером) ценных бумаг является:

Полное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

ИНН: **7702070139**

Место нахождения: **г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-06492-1000000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Функции посредника, методы размещения, существенные условия договора:

Размещение облигаций осуществляется Банком ВТБ (открытое акционерное общество), действующим на основании Договора об оказании услуг по размещению облигаций.

По условиям Договора Эмитент поручает Андеррайтеру при размещении Облигаций Эмитента - Банк ВТБ (открытое акционерное общество) содействовать Эмитенту в осуществлении выпуска, размещения и обращения облигаций Эмитента.

По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- Совместно с Эмитентом определить параметры выпуска Облигаций;
 - Осуществить после государственной регистрации выпуска Облигаций размещение Облигаций Эмитента в порядке и на условиях, которые будут установлены в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг Эмитента и в соответствии с правилами Биржи и Правилами Некоммерческого партнерства "Национальный депозитарный центр";
 - Содействовать Эмитенту в организации вторичного рынка Облигаций;
 - Своевременно уведомлять Эмитента об обстоятельствах, препятствующих Андеррайтеру исполнить свои обязанности по договору;
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения обязательств по договору.

Сведения о вознаграждении андеррайтера: *Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере не превышающем 1% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента.*

Сведения о наличии обязанности приобретения не размещенных в определенный срок облигаций: *Андеррайтер не обязан приобретать не размещенные в определенный срок облигации.*

Сведения о наличии обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: *обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена. Андеррайтер не предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.*

Сведения о наличии права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг: *ценные бумаги Эмитентом ранее не размещались.*

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - «Биржа») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Лицензия фондовой биржи номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.

Срок действия лицензии: до 15 сентября 2007 года

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России.

Эмитент предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг Закрытому акционерному обществу "Фондовая биржа ММВБ" для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг эмитента:

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты ценных бумаг, и продолжается до даты погашения без ограничений. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными актами соответствующих биржевых (торговых) систем. Торги Облигациями на Бирже приостанавливаются со дня, следующего за датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по каждому из купонов, и возобновляются в дату выплаты соответствующего купонного дохода.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Эмитент не является акционерным обществом.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг: **не более 5 990 000 руб., что составляет 0,074% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.**

Сумма уплаченной (уплачиваемой) государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг: **112 000 руб., что составляет 0,001% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.**

Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг: **не более 3 000 000 руб., что составляет 0,037% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.**

Размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг): **не более 500 000 руб., что составляет 0,006% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.**

Размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг: **не более 50 000 руб., что составляет 0,0006% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.**

Размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show): **не более 300 000 руб., что составляет 0,003% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.**

Иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг: **не более 2 028 000 руб., включая вознаграждение депозитария, осуществляющего централизованное хранение ценных бумаг, что составляет 0,025% от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.**

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами. Кроме того, Владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

В срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения письменного уведомления федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения облигаций, владельцам таких облигаций.

Такая Комиссия

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения облигаций,*
- организует возврат средств, использованных для приобретения облигаций, владельцам/номинальным держателям облигаций,*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю облигаций средств, использованных для приобретения облигаций,*
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям облигаций средств, использованных для приобретения облигаций.*

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование эмитента ценных бумаг;*
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;*
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);*

- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, а также в "Приложении к Вестнику ФСФР России".

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения облигаций эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления. Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу облигаций повторное уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. После изъятия облигаций из обращения, эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением эмитента и владельца облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или

недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Возврат осуществляется в течение 4 (четырёх) месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Полное фирменное наименование организации, через которую предполагается осуществлять соответствующие выплаты: **Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс»;**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ВТБ-Лизинг Финанс».**

Место нахождения: **109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, строение 1.**

Почтовый адрес: **107078, г.Москва, Проспект Академика Сахарова, д.10**

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: *отсутствует.*

Х Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения об эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: **10 000 (Десять тысяч) рублей.**

Размер доли участников:

Уставный капитал представляет собой две не равные доли, составляющие собой 100% Уставного капитала, номинальной стоимостью десять тысяч рублей и принадлежащие участникам.

Размеры долей участников составляют:

- 1. Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг» - 9 999 (девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей, что составляет 99,99% доли участия.*
- 2. Петраков Александр Витальевич - 1 (один) рубль, что составляет 0,01% доли участия.*

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Изменение размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента за пять последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Изменения размера уставного капитала эмитента не было.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента

ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» было создано 06.07.2007 года.

В соответствии с Уставом ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» в Обществе создается резервный фонд в размере 15% уставного капитала.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера 15% от уставного капитала Общества.

Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для иных целей в случае отсутствия иных средств.

В Обществе могут образовываться иные фонды, состав, назначение, размеры, источники образования и порядок использования которых определяются общим собранием участников Общества.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг резервный и иные фонды сформированы не были.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента:

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Орган, созывающий общее собрание участников Общества, обязан не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников Общества, а также предлагаемая повестка дня (п. 19.6 главы 19 устава Общества).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

По требованию исполнительного органа Общества, ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества, исполнительным органом созывается внеочередное собрание участников в случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Общества и его участников (п. 19.4 главы 19 устава Общества).

Порядок направления (предъявления) требований о внеочередном собрании высшего органа управления эмитента:

В соответствии с п.2. статьи 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты

получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников общества может быть принято исполнительным органом общества только в случае:

если не соблюден установленный настоящим Федеральным законом порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества;

если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Исполнительный орган общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников общества.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Очередное общее собрание созывается исполнительным органом Общества один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На очередном общем собрании участников утверждаются годовые результаты деятельности Общества, решаются вопросы распределения прибыли, избрания директора, ревизионной комиссии (ревизора) и иные вопросы (п. 19.3. главы 19 устава Общества).

По требованию исполнительного органа Общества, ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества, исполнительным органом созывается внеочередное собрание участников в случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Общества и его участников (п. 19.4. главы 19 устава Общества).

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения (п. 19.6. главы 19 устава Общества).

Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае, если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях путем рассылки заказных писем всем участникам Общества (п.2 ст.36 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Порядок внесения предложений в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Внеочередное общее собрание участников общества созывается исполнительным органом общества по его инициативе, ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества.

Исполнительный орган общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников общества.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, исполнительный орган общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы (п. 2 ст.35 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае, если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях путем рассылки заказных писем всем участникам Общества (п. 2 ст.36 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании участников.

Порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке общего собрания участников Общества, относятся годовой отчет Общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) Общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительный орган Общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Общества, или проекты учредительных документов Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, а также иная информация.

Указанная информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников Общества должны быть предоставлены всем участникам Общества для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество обязано по требованию участника предоставить ему копии указанных документов.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Исполнительный орган Общества организует ведение протоколов общих собраний участников Общества, которые подписываются всеми присутствующими, подшиваются в книгу протоколов и хранятся в офисе Общества.

Книга протоколов должна в любое время предоставляться любому участнику Общества для ознакомления. По требованию участников Общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные директором Общества (п. 19.11. главы 19 устава Общества).

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Эмитент с момента своего создания (06.07.2007г.) до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не осуществлял финансовых вложений в уставные (складочные) капиталы других коммерческих организаций.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за 5 последних заверченных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг: *С даты государственной регистрации общества 06.07.2007 года существенных сделок совершено не было.*

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Эмитент эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Такие выпуски отсутствуют.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении

Такие выпуски отсутствуют.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Отсутствуют.

10.4 Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Эмитент облигаций с обеспечением не размещал.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Эмитент облигаций с обеспечением не размещал.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.
Эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещал.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

В обращении не находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- *Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.1992 № 3615-1 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;*
- *Иные законодательные акты.*

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки, действующие на момент утверждения настоящего проспекта ценных бумаг:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%

Доход реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
-------------------------------	---	-----	-----	-----

Порядок налогообложения физических лиц

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение

торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Порядок налогообложения юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);

- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях;

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику поручителем. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком

отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);*
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);*
- 3) по стоимости единицы.*

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

Информация в данном пункте не раскрывается т.к. Эмитент не является акционерным обществом, и эмиссию облигаций не осуществлял.

10.10. Иные сведения

Иные сведения об эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами: **отсутствуют.**

Иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг: **отсутствует.**

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ СЕРИИ 01

**Общество с ограниченной ответственностью
"ВТБ – Лизинг Финанс"**

Место нахождения эмитента: 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, строение 1.
Почтовый адрес эмитента: 107078, г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.10.
Контактный телефон: (495) 514-16-51

СЕРТИФИКАТ

**неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным
централизованным хранением серии 01**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: _____

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: _____

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Настоящий сертификат удостоверяет право на 8 000 000 (Восемь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ от _____, составляет 8 000 000 (Восемь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) рублей.

Облигации погашаются Эмитентом по номинальной стоимости:

7,692% от номинальной стоимости облигаций в 364-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 546-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 728-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 910-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1092-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1274-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1456-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1638-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 1820-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2002-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2184-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,692% от номинальной стоимости облигаций в 2366-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска;
7,696% от номинальной стоимости облигаций в 2548-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска.

Эмитентом облигаций является Общество с ограниченной ответственностью "ВТБ-Лизинг Финанс"

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»), зарегистрированном по адресу: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Директор

Общества с ограниченной ответственностью
«ВТБ-Лизинг Финанс»

Дата " " _____ 200 г.

М.П.

А.В. Петраков

Главный бухгалтер

Общества с ограниченной ответственностью
«ВТБ-Лизинг Финанс»

Дата " " _____ 200 г.

М.А. Дрогина

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»

Генеральный директор

Открытого акционерного общества «ВТБ-Лизинг»

Дата “ ” _____ 200 г.

М.П.

А.В. Борисевич

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: *облигации на предъявителя*

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, без возможности досрочного погашения.*

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, далее по тексту именуются совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска".

2. Форма ценных бумаг:

документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение:

Предусмотрено обязательное централизованное хранение облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнёрство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 4*

Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

ИНН: *7706131216*

Телефон: *(495) 956-2790, (495) 956-2791*

Номер лицензии: *№ 177-03431-000100*

Дата выдачи: *4.12.2000*

Срок действия до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96 № 39-ФЗ, а также нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и / или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного

выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска:

8 000 000 (Восемь миллионов) штук.

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» (далее – «Эмитент»):

Владелец Облигаций имеет право на получение:

в 364-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 546-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 728-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 910-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1092-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций,

указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;
в 1274-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;
в 1456-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;
в 1638-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;
в 1820-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;
в 2002-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;
в 2184-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;
в 2366-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;
в 2548-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,696% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска.

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения облигаций, или порядок ее определения:

О дате начала размещения Эмитент объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации в газете «Вечерняя Москва» о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Раскрытие информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций, а также после опубликования в ленте новостей информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М», но не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций - в сети «Интернет» на сайте Эмитента <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250>.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее – «Биржа» или «ФБ ММВБ»).

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Лицензия фондовой биржи номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.

Срок действия лицензии: до 15 сентября 2007 года

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России.

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – Депоненте НДЦ.

Размещение Облигаций осуществляется через посредника (Андеррайтера), которым является Банк ВТБ (открытое акционерное общество), действующий от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее – РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности № 077-06048-000010 выдана ФКЦБ России от 07 июня 2002г.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 3294, выдана ЦБ РФ от 06 ноября 2002 года.

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. (095) 705 -96-19.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – Андеррайтер) заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигации, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру, который в свою очередь передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано наименьшее значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с наименьшим значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) если по одинаковой процентной ставке первого купона зарегистрировано несколько заявок на покупку, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными

средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитарию:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей и/или номинальных держателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления имущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»: **не предусмотрена.**

Сведения о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Посредником при размещении (Андеррайтером) ценных бумаг является:

Полное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

ИНН: **7702070139**

Место нахождения: **190000 г.Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-06492-1000000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение облигаций осуществляется Банком ВТБ (открытое акционерное общество), действующим на основании Договора об оказании услуг по размещению облигаций.

По условиям Договора Эмитент поручает Андеррайтеру при размещении Облигаций Эмитента - Банк ВТБ (открытое акционерное общество) содействовать Эмитенту в осуществлении выпуска, размещения и обращения облигаций Эмитента.

По условиям указанного Договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- Совместно с Эмитентом определить параметры выпуска Облигаций;
 - Осуществить после государственной регистрации выпуска Облигаций размещение Облигаций Эмитента в порядке и на условиях, которые будут установлены в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг Эмитента и в соответствии с правилами Биржи и Правилами Некоммерческого партнерства "Национальный депозитарный центр";
 - Содействовать Эмитенту в организации вторичного рынка Облигаций;
 - Своевременно уведомлять Эмитента об обстоятельствах, препятствующих Андеррайтеру исполнить свои обязанности по договору;
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения обязательств по договору.**

Сведения о вознаграждении андеррайтера: **Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере не превышающем 1% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций**

Эмитента.

Сведения о наличии обязанности приобретения не размещенных в определенный срок облигаций: *Андеррайтер не обязан приобретать не размещенные в определенный срок облигации.*

Сведения о наличии обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: *обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена. Андеррайтер не предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.*

Сведения о наличии права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг: *ценные бумаги Эмитентом ранее не размещались.*

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг:

Облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где*

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации,

Cj – величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j – порядковый номер купонного периода,

T(j-1) – дата начала j-того купонного периода,

T – дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Преимущественное право приобретения в отношении размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Форма оплаты: *безналичная.*

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате облигаций.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Номер счета: **30401810000100000141**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **783501001**

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
ИНН: 7702165310
К/с: 30105810100000000505

Иные условия и порядок оплаты облигаций.

Облигации оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа", то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Банка ВТБ (открытое акционерное общество)

Основной счет в ЗАО РП ММВБ: 30401810000100000141

Денежные средства, зачисленные на счет Банка ВТБ (открытое акционерное общество) в ЗАО РП ММВБ, переводятся им на счет Эмитента не позднее следующего рабочего дня после зачисления данных денежных средств.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся:

Доля выпуска ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не устанавливается.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям.

9.1. Форма погашения облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций и выплата доходов по ним производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения:

Срок погашения облигаций выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (Далее – «Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций»:

в 364-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 546-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 728-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 910-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1092-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1274-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1456-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1638-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 1820-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2002-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2184-ый день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2366-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,692% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг;

в 2548-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска 7,696% от номинальной стоимости облигаций, указанной в п.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2. Проспекта ценных бумаг.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Функции Платежного агента при погашении Облигаций выполняет: Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

Полное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

ИНН: **7702070139**

Место нахождения: **190000 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.**

Почтовый адрес: **Ул. Плющиха, д. 37, г. Москва, ГСП-2, 119992**

Тел.: **(495) 783-15-15, 783-16-16, 200-77-99, 739-77-99**

Факс: **(495) 258-47-81**

Вид лицензии: **Генеральная лицензия на осуществление банковских операций**

Номер лицензии: **1000**

Дата получения лицензии: **09 марта 2007 года**

Срок действия лицензии до: **бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**

Эмитент может назначить других платежных агентов, кроме Платежного агента, указанного в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - после опубликования в ленте новостей.

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день и/или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;*
- *количество принадлежащих владельцу Облигаций;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;*
- *налоговый статус владельца Облигаций;*

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;*

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,*

наименование органа, выдавшего документ;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (Ф.И.О. – для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне

владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации:

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

а) Размер дохода по облигациям:

1. Купон: Процентная ставка по первому купону $C(1)$ определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций выпуска. Порядок проведения конкурса указан в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.7 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода первого купона выпуска является дата начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода первого купона выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(1) = C(1) * N * (T(1) - T(0)) / 365 / 100 \%$, где $K(1)$ - сумма выплат по первому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(1)$ - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых; $T(0)$ - дата начала первого купонного периода; $T(1)$ - дата окончания первого купонного периода.
--	--	---

2. Купон: процентная ставка по второму купону $C(2)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала купонного периода второго купона выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода второго купона выпуска является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по второму купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(2) = C(2) * N * (T(2) - T(1)) / 365 / 100 \%$, где $K(2)$ - сумма выплат по второму купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(2)$ - размер процентной ставки по второму купону, в процентах годовых; $T(1)$ - дата начала второго купонного периода; $T(2)$ - дата окончания второго купонного периода.
--	---	---

3. Купон: процентная ставка по третьему купону C(3) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода третьего купона выпуска является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода третьего купона выпуска является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(3) = C(3) * N * (T(3) - T(2)) / 365 / 100 \%$, где K(3) - сумма выплат по третьему купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(3) - размер процентной ставки по третьему купону, в процентах годовых; T(2) - дата начала третьего купонного периода; T(3) - дата окончания третьего купонного периода.
---	---	--

4. Купон: процентная ставка по четвертому купону C(4) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода четвертого купона выпуска является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода четвертого купона выпуска является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(4) = C(4) * N * (T(4) - T(3)) / 365 / 100 \%$, где K(4) - сумма выплат по четвертому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(4) - размер процентной ставки по четвертому купону, в процентах годовых; T(3) - дата начала четвертого купонного периода; T(4) - дата окончания четвертого купонного периода.
--	---	--

5. Купон: процентная ставка по пятому купону C(5) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода пятого купона выпуска является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода пятого купона выпуска является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(5) = C(5) * N * (T(5) - T(4)) / 365 / 100 \%$, где K(5) - сумма выплат по пятому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(5) - размер процентной ставки по пятому купону, в процентах годовых; T(4) - дата начала пятого купонного периода; T(5) - дата окончания пятого купонного периода.
--	---	--

6. Купон: процентная ставка по шестому купону C(6) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода шестого купона выпуска является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода шестого купона выпуска является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(6) = C(6) * N * (T(6) - T(5)) / 365 / 100 \%$, где K(6) - сумма выплат по шестому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(6) - размер процентной ставки по шестому купону, в процентах годовых; T(5) - дата начала шестого купонного периода; T(6) - дата окончания шестого купонного периода.
---	---	---

7. Купон: процентная ставка по седьмому купону C(7) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода седьмого купона выпуска является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода седьмого купона выпуска является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по седьмому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(7) = C(7) * N * (T(7) - T(6)) / 365 / 100 \%$ где K(7) - сумма выплат по седьмому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(7) - размер процентной ставки по седьмому купону, в процентах годовых; T(6) - дата начала седьмого купонного периода; T(7) - дата окончания седьмого купонного периода.
---	---	--

8. Купон: процентная ставка по восьмому купону C(8) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода восьмого купона выпуска является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода восьмого купона выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по восьмому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(8) = C(8) * N * (T(8) - T(7)) / 365 / 100 \%$ где K(8) - сумма выплат по восьмому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(8) - размер процентной ставки по восьмому купону, в процентах годовых; T(7) - дата начала восьмого купонного периода; T(8) - дата окончания восьмого купонного периода.
--	--	--

9. Купон: процентная ставка по девятому купону C(9) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода девятого купона выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода девятого купона выпуска является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по девятому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(9) = C(9) * N * (T(9) - T(8)) / 365 / 100 \%$ где K(9) - сумма выплат по девятому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(9) - размер процентной ставки по девятому купону, в процентах годовых; T(8) - дата начала девятого купонного периода; T(9) - дата окончания девятого купонного периода.
---	---	--

10. Купон: процентная ставка по десятому купону C(10) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода десятого купона выпуска является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода десятого купона выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по десятому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(10) = C(10) * N * (T(10) - T(9)) / 365 / 100 \%$ где K(10) - сумма выплат по десятому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(10) - размер процентной ставки по десятому купону, в процентах годовых; T(9) - дата начала десятого купонного периода; T(10) - дата окончания десятого купонного периода.
--	---	--

11. Купон: процентная ставка по одиннадцатому купону $C(11)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода одиннадцатого купона выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода одиннадцатого купона выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по одиннадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(11) = C(11) * N * (T(11) - T(10)) / 365 / 100 \%$, где $K(11)$ - сумма выплат по одиннадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(11)$ - размер процентной ставки по одиннадцатому купону, в процентах годовых; $T(10)$ - дата начала одиннадцатого купонного периода; $T(11)$ - дата окончания одиннадцатого купонного периода.
---	--	---

12. Купон: процентная ставка по двенадцатому купону $C(12)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двенадцатого купона выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двенадцатого купона выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двенадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(12) = C(12) * N * (T(12) - T(11)) / 365 / 100 \%$, где $K(12)$ - сумма выплат по двенадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(12)$ - размер процентной ставки по двенадцатому купону, в процентах годовых; $T(11)$ - дата начала двенадцатого купонного периода; $T(12)$ - дата окончания двенадцатого купонного периода.
--	---	--

13. Купон: процентная ставка по тринадцатому купону $C(13)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода тринадцатого купона выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода тринадцатого купона выпуска является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по тринадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(13) = C(13) * N * (T(13) - T(12)) / 365 / 100 \%$, где $K(13)$ - сумма выплат по тринадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(13)$ - размер процентной ставки по тринадцатому купону, в процентах годовых; $T(12)$ - дата начала тринадцатого купонного периода; $T(13)$ - дата окончания тринадцатого купонного периода.
--	---	--

14. Купон: процентная ставка по четырнадцатому купону $C(14)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода четырнадцатого купона выпуска является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода четырнадцатого купона выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по четырнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(14) = C(14) * N * (T(14) - T(13)) / 365 / 100 \%$, где $K(14)$ - сумма выплат по четырнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(14)$ - размер процентной ставки по четырнадцатому купону, в процентах годовых; $T(13)$ - дата начала четырнадцатого купонного периода; $T(14)$ - дата окончания четырнадцатого купонного периода.
--	---	--

15. Купон: процентная ставка по пятнадцатому купону $C(15)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода пятнадцатого купона выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода пятнадцатого купона выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по пятнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(15) = C(15) * N * (T(15) - T(14)) / 365 / 100 \%$ где $K(15)$ - сумма выплат по пятнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(15)$ - размер процентной ставки по пятнадцатому купону, в процентах годовых; $T(14)$ - дата начала пятнадцатого купонного периода; $T(15)$ - дата окончания пятнадцатого купонного периода.
--	--	--

16. Купон: процентная ставка по шестнадцатому купону $C(16)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода шестнадцатого купона выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода шестнадцатого купона выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по шестнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(16) = C(16) * N * (T(16) - T(15)) / 365 / 100 \%$ где $K(16)$ - сумма выплат по шестнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(16)$ - размер процентной ставки по шестнадцатому купону, в процентах годовых; $T(15)$ - дата начала шестнадцатого купонного периода; $T(16)$ - дата окончания шестнадцатого купонного периода.
--	--	---

17. Купон: процентная ставка по семнадцатому купону $C(17)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода семнадцатого купона выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода семнадцатого купона выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по семнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(17) = C(17) * N * (T(17) - T(16)) / 365 / 100 \%$ где $K(17)$ - сумма выплат по семнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; $C(17)$ - размер процентной ставки по семнадцатому купону, в процентах годовых; $T(16)$ - дата начала семнадцатого купонного периода; $T(17)$ - дата окончания семнадцатого купонного периода.
--	---	--

18. Купон: процентная ставка по восемнадцатому купону $C(18)$ определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода восемнадцатого купона выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода восемнадцатого купона выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по восемнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(18) = C(18) * N * (T(18) - T(17)) / 365 / 100 \%$ где $K(18)$ - сумма выплат по восемнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - номинальная стоимость одной Облигации; $C(18)$ - размер процентной ставки по восемнадцатому купону, в процентах годовых; $T(17)$ - дата начала восемнадцатого купонного периода; $T(18)$ - дата окончания восемнадцатого купонного периода.
--	--	---

19. Купон: процентная ставка по девятнадцатому купону C(19) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода девятнадцатого купона выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода девятнадцатого купона выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по девятнадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(19) = C(19) * N * (T(19) - T(18)) / 365 / 100 \%$ где K(19) - сумма выплат по девятнадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(19) - размер процентной ставки по девятнадцатому купону, в процентах годовых; T(18) - дата начала девятнадцатого купонного периода; T(19) - дата окончания девятнадцатого купонного периода.
---	---	--

20. Купон: процентная ставка по двадцатому купону C(20) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцатого купона выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцатого купона выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцатому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(20) = C(20) * N * (T(20) - T(19)) / 365 / 100 \%$ где K(20) - сумма выплат по двадцатому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(20) - размер процентной ставки по двадцатому купону, в процентах годовых; T(19) - дата начала двадцатого купонного периода; T(20) - дата окончания двадцатого купонного периода.
--	--	--

21. Купон: процентная ставка по двадцать первому купону C(21) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать первого купона выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать первого купона выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать первому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(21) = C(21) * N * (T(21) - T(20)) / 365 / 100 \%$ где K(21) - сумма выплат по двадцать первому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(21) - размер процентной ставки по двадцать первому купону, в процентах годовых; T(20) - дата начала двадцать первого купонного периода; T(21) - дата окончания двадцать первого купонного периода.
---	---	--

22. Купон: процентная ставка по двадцать второму купону C(22) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать второго купона выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать второго купона выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать второму купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(22) = C(22) * N * (T(22) - T(21)) / 365 / 100 \%$ где K(22) - сумма выплат по двадцать второму купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(22) - размер процентной ставки по двадцать второму купону, в процентах годовых; T(21) - дата начала двадцать второго купонного периода; T(22) - дата окончания двадцать второго купонного периода.
--	--	--

23. Купон: процентная ставка по двадцать третьему купону C(23) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать третьего купона выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать третьего купона выпуска является 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать третьему купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(23) = C(23) * N * (T(23) - T(22)) / 365 / 100 \%$ где K(23) - сумма выплат по двадцать третьему купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(23) - размер процентной ставки по двадцать третьему купону, в процентах годовых; T(22) - дата начала двадцать третьего купонного периода; T(23) - дата окончания двадцать третьего купонного периода.
--	---	---

24. Купон: процентная ставка по двадцать четвертому купону C(24) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать четвертого купона выпуска является 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать четвертого купона выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать четвертому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(24) = C(24) * N * (T(24) - T(23)) / 365 / 100 \%$ где K(24) - сумма выплат по двадцать четвертому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(24) - размер процентной ставки по двадцать четвертому купону, в процентах годовых; T(23) - дата начала двадцать четвертого купонного периода; T(24) - дата окончания двадцать четвертого купонного периода.
--	--	---

25. Купон: процентная ставка по двадцать пятому купону C(25) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать пятого купона выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать пятого купона выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать пятому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(25) = C(25) * N * (T(25) - T(24)) / 365 / 100 \%$ где K(25) - сумма выплат по двадцать пятому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(25) - размер процентной ставки по двадцать пятому купону, в процентах годовых; T(24) - дата начала двадцать пятого купонного периода; T(25) - дата окончания двадцать пятого купонного периода.
---	---	---

26. Купон: процентная ставка по двадцать шестому купону C(26) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать шестого купона выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать шестого купона выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать шестому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(26) = C(26) * N * (T(26) - T(25)) / 365 / 100 \%$ где K(26) - сумма выплат по двадцать шестому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(26) - размер процентной ставки по двадцать шестому купону, в процентах годовых; T(25) - дата начала двадцать шестого купонного периода; T(26) - дата окончания двадцать шестого купонного периода.
---	--	--

27. Купон: процентная ставка по двадцать седьмому купону C(27) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать седьмого купона выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать седьмого купона выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать седьмому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(27) = C(27) * N * (T(27) - T(26)) / 365 / 100 \%$ где K(27) - сумма выплат по двадцать седьмому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(27) - размер процентной ставки по двадцать седьмому купону, в процентах годовых; T(26) - дата начала двадцать седьмого купонного периода; T(27) - дата окончания двадцать седьмого купонного периода.
--	--	---

28. Купон: процентная ставка по двадцать восьмому купону C(28) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода двадцать восьмого купона выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать восьмого купона выпуска является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Расчет суммы выплат по двадцать восьмому купону в расчете на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K(28) = C(28) * N * (T(28) - T(27)) / 365 / 100 \%$ где K(28) - сумма выплат по двадцать восьмому купону в расчете на одну Облигацию; N - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации; C(28) - размер процентной ставки по двадцать восьмому купону, в процентах годовых; T(27) - дата начала двадцать восьмого купонного периода; T(28) - дата окончания двадцать восьмого купонного периода.
---	--	---

9.3.1. Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 (Десяти) дней j-го купонного периода (j=1,...,27). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- *в ленте новостей – не позднее 1 дня;*
- *на странице в сети "Интернет" – <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> – не позднее 2 дней.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о принятии решения о приобретении облигаций и об определении размера процента (купона) по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты наступления существенного факта.

Кроме того, в данном сообщении указывается наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если до даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (Десяти) дней 1-го купонного периода по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода,

который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

б) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 28$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания $(i-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам)

в) В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 (Десяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

г) Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам:

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" – <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты принятия решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания $(i-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации,

C_j – величина процентной ставки j -того купонного периода (в процентах годовых),

j – порядковый номер купонного периода, $j=1 \dots 28$,

$T(j-1)$ – дата начала j -того купонного периода,

T – текущая дата.

Сумма НКД определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Величина купонного дохода по каждому из купонов определяется по формуле:

$K(j) = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

$K(j)$ – величина купонного дохода по j -му купону (руб.),

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации,

C_j – величина процентной ставки j -того купонного периода,

j – порядковый номер купонного периода, $j=1 \dots 28$,

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода,
 $T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купону определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

1. Купон.

Датой начала купонного периода первого купона выпуска является дата начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода первого купона выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска	Датой выплаты купонного дохода по первому купону выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
--	---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);

- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (Ф.И.О. – для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до Даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

2. Купон.

Датой начала купонного периода второго купона выпуска является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода второго купона выпуска является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по второму купону является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

3. Купон.

Датой начала купонного периода третьего купона выпуска является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода третьего купона выпуска является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по третьему купону является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

4. Купон.

Датой начала купонного периода четвертого купона выпуска является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода четвертого купона выпуска является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по четвертому купону является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

5. Купон.

Датой начала купонного периода пятого купона выпуска является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода пятого купона выпуска является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по пятому купону является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

6. Купон.

Датой начала купонного периода шестого купона выпуска является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода шестого купона выпуска является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по шестому купону является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

7. Купон.

Датой начала купонного периода седьмого купона выпуска является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода седьмого купона выпуска является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по седьмому купону является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

8. Купон.

Датой начала купонного периода восьмого купона выпуска является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода восьмого купона выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по восьмому купону является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

9. Купон.

Датой начала купонного периода девятого купона выпуска является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода девятого купона выпуска является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по девятому купону является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

10. Купон.

Датой начала купонного периода десятого купона выпуска является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода десятого купона выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по десятому купону выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

11. Купон.

Датой начала купонного периода одиннадцатого купона выпуска является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода одиннадцатого купона выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по одиннадцатому купону выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

12. Купон.

Датой начала купонного периода двенадцатого купона выпуска является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двенадцатого купона выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двенадцатому купону выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

13. Купон.

Датой начала купонного периода тринадцатого купона выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода тринадцатого купона выпуска является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по тринадцатому купону выпуска является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по тринадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

14. Купон.

Датой начала купонного периода четырнадцатого купона выпуска 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода четырнадцатого купона выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по четырнадцатому купону выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четырнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

15. Купон.

Датой начала купонного периода пятнадцатого купона выпуска является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода пятнадцатого купона выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по пятнадцатому купону выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

16. Купон.

Датой начала купонного периода шестнадцатого купона выпуска является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода шестнадцатого купона выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по шестнадцатому купону выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по шестнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

17. Купон.

Датой начала купонного периода семнадцатого купона выпуска является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода семнадцатого купона выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по семнадцатому купону выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по семнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

18. Купон.

Датой начала купонного периода восемнадцатого купона выпуска является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода восемнадцатого купона выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по восемнадцатому купону выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восемнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

19. Купон.

Датой начала купонного периода девятнадцатого купона выпуска является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода девятнадцатого купона выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по девятнадцатому купону выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

20. Купон.

Датой начала купонного периода двадцатого купона выпуска является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцатого купона выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцатому купону выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

21. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать первого купона выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать первого купона выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать первому купону выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать первому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

22. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать второго купона выпуска является 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать второго купона выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать второму купону выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

23. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать третьего купона выпуска является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать третьего купона выпуска является 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать третьему купону выпуска является 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

24. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать четвертого купона выпуска является 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать четвертого купона выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать четвертому купону выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

25. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать пятого купона выпуска является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать пятого купона выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать пятому купону выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

26. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать шестого купона выпуска является 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать шестого купона выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать шестому купону выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

27. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать седьмого купона выпуска является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать седьмого купона выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать седьмому купону выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

28. Купон.

Датой начала купонного периода двадцать восьмого купона выпуска является 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой окончания купонного периода двадцать восьмого купона выпуска является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой выплаты купонного дохода по двадцать восьмому купону выпуска является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцать восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций:

Возможность досрочного погашения облигаций не предусмотрена.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям:

Выплата купонного (процентного) дохода и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Полное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

ИНН: **7702070139**

Место нахождения: **190000 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.**

Почтовый адрес: **Ул. Плющиха, д. 37, г. Москва, ГСП-2, 119992**

Тел.: **(495) 783-15-15, 783-16-16, 200-77-99, 739-77-99**

Факс: **(495) 258-47-81**

Вид лицензии: **Генеральная лицензия на осуществление банковских операций**

Номер лицензии: **1000**

Дата получения лицензии: **09 марта 2007 года**

Срок действия лицензии до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)*

Обязанности и функции Платежного агента:

Платежный агент обязуется:

От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом

Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - после опубликования в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс».

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или соответствующую часть номинальной стоимости при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- *просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- *просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости при погашении Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по Облигациям владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Лицом, предоставившем обеспечение по данному выпуску Облигаций, является:

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Место нахождения: **РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43**

Почтовый адрес: **РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43**

Идентификационный номер налогоплательщика: **7709378229**

Номер государственной регистрации юридического лица: **002.094.924**

Дата государственной регистрации юридического лица: **13.06.2002г.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: **Московская регистрационная палата**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1037700259244**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г: **18.03.2003г.**

Орган, осуществивший внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **Управление МНС России по г.Москве**

Тел.: **(495) 514-16-51**

факс: **(495) 514-16-50**

Адрес электронной почты: **info@vtb-leasing.com**

Адрес страницы в сети Интернет: **www.vtb-leasing.ru**

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по Облигациям и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных к Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент публикует сообщение об этом в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению и выплате части номинальной стоимости и/или доходов по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

- объем неисполненных обязательств;

- причина неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10. Сведения о приобретении облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения, в том числе срок подачи заявлений на такое приобретение:

1. Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение, которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

Агент – Участник торгов, уполномоченный Эмитентом на приобретение Облигаций. Информация о назначенном Агенте (наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг) раскрывается Эмитентом в сообщениях, публикуемых в соответствии с п.9.3.1. и п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

i - номер купонного периода, в котором купон устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или копии Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные Облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;*
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);*
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;*
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).*

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;*
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.*

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту Эмитента, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены Приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

4) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения

Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Участниками торгов, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки. В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр", осуществляющем учет прав на Облигации.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей информационных агентств АК&М или Интерфакс – не позднее 1 дня;*
- на странице в сети «Интернет» – <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> – не позднее 2 дней;*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о приобретении облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об определенных ставках по купонам:

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям.

Цена приобретения Облигаций:

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения.

Порядок приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

II. Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций в соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Облигаций, опубликованными в соответствии с указанным ниже порядком раскрытия информации о приобретении Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Облигаций:

Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее чем за 7 дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2*

(двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет это сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты.

Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- количество приобретаемых облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.vtb.ru/rus/web.html?s1=5802&l=250> - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям:

Лицом, предоставившем обеспечение по Облигациям (далее – «Поручитель»), является:

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Место нахождения: **РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43**

Почтовый адрес: **РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43**

Идентификационный номер налогоплательщика: **7709378229**

Номер государственной регистрации юридического лица: **002.094.924**

Дата государственной регистрации юридического лица: **13.06.2002г.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: **Московская регистрационная палата**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1037700259244**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **18.03.2003г.**

Орган, осуществивший внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **Управление МНС России по г.Москве**

Тел.: (495) 514-16-51
факс: (495) 514-16-50
Адрес электронной почты: info@vtb-leasing.com
Адрес страницы в сети Интернет: www.vtb-leasing.ru

Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг» не обязано раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: *Поручительство*

Размер предоставляемого обеспечения: *Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента, ограничивается суммой номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) российских рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.*

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

Положения настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА:

Настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в настоящей Оферте, любому лицу, желающему приобрести облигации Общества с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс» с обеспечением.

1. Термины и определения

1.1. «Андеррайтер» - Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

1.2. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.3. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01 в общем количестве 8 000 000 (Восемь миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.4. «Поручитель» - Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»

1.5. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.6. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. настоящей Оферты.

1.7. «Оферта» - настоящая Оферта.

1.8. «Сумма Обеспечения» - сумма в размере суммарной номинальной стоимости Облигаций 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.9. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.2. настоящей Оферты.

1.10. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 3.3.1.- 3.3.2. настоящей Оферты.

1.11. «Требование» - требование владельца Облигаций об исполнении обязательств к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7.1.- 3.7.5. настоящей Оферты.

1.12. ФСФР - Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).

1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг, утвержденные решением общего собрания участников Эмитента принятым «20» июля 2007г. (Протокол № 2 от «20» июля 2007г.).

1.14. «Эмитент» - Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс», зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации и внесенное в единый государственный реестр юридических лиц в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г.Москве, основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1077757625384 от 06.07.2007 года, и расположенное по адресу: 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43, строение 1.

2. Условия акцепта Оферты

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством

Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцента Оферты.

2.4. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцент Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцент Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода) на следующих условиях:

3.1.1. Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Суммы Обеспечения, а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход).

3.2. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

3.3. Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций.

3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств.

3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.6. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие условиям Оферты.

3.7. Требование должно соответствовать следующим условиям:

3.7.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем

является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);

3.7.2. в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН (при наличии), место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета (номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет), объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.7.3. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего Требования);

3.7.4. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.7.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.8. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

3.9. Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование.

3.10. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.8. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.7.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

В случае отказа в удовлетворении Требования Владелец, заявленного при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

4. Срок действия поручительства

4.1. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций.

4.2.2. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. по иным основаниям, установленным федеральным законом.

5. Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательство Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

5.4. Настоящая Оферта составлена в 3 (трех) подлинных экземплярах, один из которых находится у

Поручителя, второй хранится у Эмитента, третий передается в ФСФР России вместе с Эмиссионными Документами. В случае расхождения между текстами вышеперечисленных экземпляров Оферты, приоритет при толковании и применении Оферты должен отдаваться экземпляру Оферты, переданному в ФСФР России вместе с Эмиссионными Документами.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав:

Эмитент обязан обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения:

Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг.

14. Иные сведения, предусмотренные Стандартами:

а) Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" от 05.03.99г. № 46-ФЗ совершение владельцем ценных бумаг любых сделок с принадлежащими ему ценными бумагами до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается.

Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

б) Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

*$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где*

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j-того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, j=1...28,

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода,

T – текущая дата.

Сумма НКД определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

**Бухгалтерская отчетность Эмитента по состоянию на 17.07.2007 г.,
включающая аудиторское заключение, учетную политику и приказ об
утверждении учетной политики.**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			
на 17 Июля 2007 г.			
			К О Д Ы
			Форма №1 по ОКУД
			0710001
			Дата (год, месяц, число)
			2007 07 17
Организация	ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"		по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	81488822
Вид деятельности	финансовый лизинг		по ОКВЭД
Организационно-правовая форма		форма собственности	65.21
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ / ОКФС	65 16
Единица измерения		по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)			

Денежные средства	260	-	-
Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	290	-	10
БАЛАНС	300	-	10
ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	-	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-	-
Итого по разделу III	490	-	10
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	-	-
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	-	-
задолженность перед персоналом организации	622	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	-
задолженность по налогам и сборам	624	-	--
прочие кредиторы	625	-	-
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	690	-	-
БАЛАНС	700	-	10
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Товары, принятые на комиссию	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

				-	-
	Руководитель		Петраков А.В.	Главный бухгалтер	Дрогина М.А.
	(подпись)		(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)
	17 Июля 2007 г.				

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ											
на 17 Июля 2007 г.										КОДЫ	
						Форма №2 по ОКУД					
						Дата (год, месяц, число)	2007		07	17	
Организация		ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"				по ОКПО	81488822				
Идентификационный номер налогоплательщика						ИНН	7709747412\770901001				
Вид деятельности		финансовый лизинг				по ОКВЭД	Общество с ограниченной ответственностью				
Организационно-правовая форма				форма собственности			65		16		
Общество с ограниченной						по ОКОПФ / ОКФС					
Единица измерения:		тыс. руб.				по ОКЕИ	384				
Показатель						За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года			
наименование				код							
1						2		3		4	
Доходы и расходы по обычным видам деятельности											
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)						010		-		-	
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг						020		-		-	
Валовая прибыль						029		-		-	
Коммерческие расходы						030		-		-	
Управленческие расходы						040		-		-	
Прибыль (убыток) от продаж						050		-		-	
Прочие доходы и расходы											
Проценты к получению						060		-		-	
Проценты к уплате						070		-		-	
Доходы от участия в других организациях						080		-		-	
Прочие доходы						090		-		-	
Прочие расходы						100		-		-	
Прибыль (убыток) до налогообложения						140		-		-	
Отложенные налоговые активы						141		-		-	
Отложенные налоговые обязательства						142		-		-	
Текущий налог на прибыль						150		-		-	
						180		-		-	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода						190		-		-	
СПРАВОЧНО:											
Постоянные налоговые обязательства (активы)						200		-			

		Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
		Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ					
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	-			-
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	-			-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	-			-
			-	-	
Отчисления в оценочные резервы	250	X		X	-
			-		
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-			-
	270	-	-	-	-

Руководитель **Петраков А.В.**
О
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер **Дрогина М.А.**
(подпись) (расшифровка подписи)

17 Июля 2007 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА						К О Д Ы	
на 17 Июля 2007 г.						Форма №3 по ОКУД	0710003
						Дата (год, месяц, число)	2007 07 17
Организация	ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"					по ОКПО	81488822
Идентификационный номер налогоплательщика						ИНН	7709747412\770901001
Вид деятельности						по ОКВЭД	65.21
Организационно-правовая форма			форма собственности			65	16
Общество с ограниченной ответственностью				по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения	тыс руб					по ОКЕИ	384
I. Изменения капитала							
Показатель			Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование		код					
1		2	3	4	5	6	7
Остаток на 05 июля отчетного года		010	-	-	-	-	-
2007 (отчетный год)			X	X	X	-	-
Изменения в учетной политике		011					
Результат от переоценки объектов основных средств		012	X	-	X	-	-
		020	X	-	-	-	-
Остаток на 17 июля отчетного года		030	10	-	-	-	-
Результат от пересчета иностранных валют		031	X	-	X	X	-
Чистая прибыль		032	X	X	X	-	-
Дивиденды		033	X	X	X	-	-
Отчисления в резервный фонд		040	X	X	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет:							
дополнительного выпуска акций		051	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций		052	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица		053	-	X	X	-	-
		054	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:							
уменьшения номинала акций		061	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций		062	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица		063	-	X	X	-	-
		064	-	-	-	-	-
		070	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года							
2007 (отчетный год)		071	X	X	X	-	-
Изменения в учетной политике							
Результат от переоценки объектов основных средств		072	X	-	X	-	-

		080	X	-	-	-	-
	Остаток на 1 января отчетного года	100	-	-	-	-	-
	Результат от пересчета иностранных валют	101	X	-	X	X	-
	Чистая прибыль	102	X	X	X	-	-
	Дивиденды	103	X	X	X	-	-
	Отчисления в резервный фонд	110	X	X	-	-	-
							Форма 0710003 с.2
	1	2	3	4	5	6	7
	Увеличение величины капитала за счет:						
	дополнительного выпуска акций	121	-	X	X	X	-
	увеличения номинальной стоимости акций	122	-	X	X	X	-
	реорганизации юридического лица	123	-	X	X	-	-
		124	-	-	-	-	-
	Уменьшение величины капитала за счет:						
	уменьшения номинала акций	131	-	X	X	X	-
	уменьшения количества акций	132	-	X	X	X	-
	реорганизации юридического лица	133	-	X	X	-	-
		134	-	-	-	-	-
	Остаток на 17 июля отчетного года	140	10	-	-	-	-
	II. Резервы						
	Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток	
	наименование	код					
	1	2	3	4	5	6	
	Резервы, образованные в соответствии с законодательством:						
		151	-	-	-	-	
	(наименование резерва)						
	данные предыдущего года						
	данные отчетного года	152	-	-	-	-	
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:						
		161	-	-	-	-	
	(наименование резерва)						
	данные предыдущего года						
	данные отчетного года	162	-	-	-	-	
	Оценочные резервы:						
		171	-	-	-	-	
	(наименование резерва)						
	данные предыдущего года						
	данные отчетного года	172					
	Резервы предстоящих расходов:						
		181	-	-	-	-	

	(наименование резерва)						
	данные предыдущего года						
	данные отчетного года	182	-	-	-	-	

СПРАВКИ							
Показатель		код	Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода		
наименование	1		2	3	4		
1) Чистые активы		200	-		-		
			Из бюджета		Из внебюджетных фондов		
			за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год	
			3	4	5	6	
2) Получено на:							
		210	-	-	-	-	
расходы по обычным видам деятельности - всего							
в том числе:							
		211	-	-	-	-	
		212	-	-	-	-	
		213	-	-	-	-	
		220	-	-	-	-	
капитальные вложения во внеоборотные активы							
в том числе:							
		221	-	-	-	-	
		222	-	-	-	-	
		223	-	-	-	-	
Руководитель	Петраков А.В.	О	Главный бухгалтер			Дрогина М.А.	
	(подпись)	(расшифровка подписи)			(подпись)	(расшифровка подписи)	
17 Июля 2007 г.							

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
На 17 Июля 2007 г.				
			К О Д Ы	
		Форма №4 по ОКУД	0710004	
		Дата (год, месяц, число)	2007 07 17	
Организация	ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"	по ОКПО	81488822	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7709747412\770901001	
Вид деятельности	финансовый лизинг	по ОКВЭД	65.21	
Организационно - правовая форма форма собственности			65 16	
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ /ОКФС		
тыс. руб.				
Единица измерения		по ОКЕИ	384	
Показатель				
наименование		код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1		2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года		010	-	-
Движение денежных средств по текущей деятельности				
Средства, полученные от покупателей, заказчиков		020	-	-
		030	-	-
Прочие доходы		110	-	-
Денежные средства, направленные:		120	-	-
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов		150	-	-
на оплату труда		160	-	-
на выплату дивидендов, процентов		170	-	-
на расчеты по налогам и сборам		180	-	-
		181	-	-
на прочие расходы		190	-	-
Чистые денежные средства от текущей деятельности		200	-	-
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности				
		210	-	-
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов				
		220	-	-
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений				
Полученные дивиденды		230	-	-
Полученные проценты		240	-	-
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям		250	-	-
		260	-	-
Приобретение дочерних организаций		280	-	-
		290	-	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов				
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений		300	-	-
Займы, предоставленные другим организациям		310	-	-
		320	-	-

[illegible]

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ									
На 17 Июля 2007 г.									
						КОДЫ			
						Форма №5 по ОКУД			
						Дата (год, месяц, число)			
						2007 07			
ООО"ВТБ-Лизинг Финанс"						81488822			
Организация						по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика						ИНН			
финансовый лизинг						65.21			
Вид деятельности						по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма форма собственности						65 16			
Общество с ограниченной ответственностью						по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения тыс. руб.						по ОКЕИ			
						384			
Нематериальные активы									
Показатель					Наличие на начало отчет- ного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчет- ного периода	
наименование					код				
1					2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)					010	-	-	-	-
в том числе:									
у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель					011	-	-	-	-
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных					012	-	-	-	-
у правообладателя на топологии интегральных микросхем					013	-	-	-	-
у владельца на товарный знак и знак обслужи- вания, наименование места происхождения товаров					014	-	-	-	-
у патентообладателя на селекционные достижения					015	-	-	-	-
Организационные расходы					020	-	-	-	-
Деловая репутация организации					030	-	-	-	-
					035	-	-	-	-
Прочие					040	-	-	-	-
Показатель							На начало отчетного года	На конец отчетного периода	
наименование							код		
1							2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего							050	-	-
в том числе:									
							051	-	-
							052	-	-
							053	-	-

							Форма 0710005 с. 2
Основные средства							
Показатель				Наличие на начало отчет- ного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчет- ного периода
наименование		код					
1		2	3	4	5	6	
Здания		070	-	-	-	-	
Сооружения и передаточные устройства		075	-	-	-	-	
Машины и оборудование		080	-	-	-	-	
Транспортные средства		085	-	-	-	-	
Производственный и хозяйственный инвентарь		090	-	-	-	-	
Рабочий скот		095	-	-	-	-	
Продуктивный скот		100	-	-	-	-	
Многолетние насаждения		105	-	-	-	-	
Другие виды основных средств		110	-	-	-	-	
Земельные участки и объекты природопользования		115	-	-	-	-	
Капитальные вложения на коренное улучшение земель		120	-	-	-	-	
Итого		130	-	-	-	-	
Показатель					На начало отчетного года	На конец отчетного периода	
наименование		код					
1		2	3	4			
Амортизация основных средств - всего				140	-	-	
	в том числе:						
	зданий и сооружений			141	-	-	
	машин, оборудования, транспортных средств			142	-	-	
	других			143	-	-	
Передано в аренду объектов основных средств - всего				150	-	-	
	в том числе:						
	здания			151	-	-	
	сооружения			152	-	-	
				153	-	-	
Переведено объектов основных средств на консервацию				155	-	-	
Получено объектов основных средств в аренду - всего				160	-	-	
	в том числе:						
				161	-	-	
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации				165	-	-	
Справочно				код	На начало отчетного года	На начало предыду- щего года	

					2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:							
	первоначальной (восстановительной) стоимости				171	-	-
	амортизации				172	-	-
					код	На начало отчетного года	На начало отчетного периода
					2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации					180	-	-
							Форма 0710005 с. 3
Доходные вложения в материальные ценности							
Показатель				Наличие на начало отчет- ного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчет- ного периода
наименование			код				
1			2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг			210	-	-	-	-
Имущество, предоставляемое по договору проката			220	-	-	-	-
			230	-	-	-	-
Прочие			240	-	-	-	-
Итого			250	-	-	-	-
			код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1			2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности			260	-	-		
Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы							
Виды работ				Наличие на начало отчет- ного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчет- ного периода
наименование			код				
1			2	3	4	5	6
Всего			310	-	-	-	-
	в том числе:						
			311	-	-	-	-
			312	-	-	-	-
					код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
					2	3	4
Справочно.							
Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам					320	-	-

					код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
					2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на прочие расходы					330	-	-
Расходы на освоение природных ресурсов							
Виды работ				Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование			код				
1			2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего			410	-	-	-	-
	в том числе:						
			411	-	-	-	-
			412	-	-	-	-
					код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
					2	3	4
Справочно.							
Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами					420	-	-
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на прочие расходы как безрезультатные					430	-	-
							Форма 0710005 с. 4
Финансовые вложения							
Показатель			Долгосрочные		Краткосрочные		
наименование			код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1			2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего			510	-	-	-	-
	в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ		511	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги			515	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего			520	-	-	-	-
	в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)		521	-	-	-	-

Предоставленные займы		525	-	-	-	-
Депозитные вклады		530	-	-	-	-
Прочие		535	-	-	-	-
Итого		540	-	-	-	-
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:						
		550	-	-	-	-
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего						
		551	-	-	-	-
	в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ					
Государственные и муниципальные ценные бумаги		555	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего		560	-	-	-	-
		561	-	-	-	-
	в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)					
Прочие		565	-	-	-	-
Итого		570	-	-	-	-
СПРАВОЧНО.						
		580	-	-	-	-
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки						
		590	-	-	-	-
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода						
Дебиторская и кредиторская задолженность						
Показатель					Остаток на начало отчет- ного года	Остаток на конец отчет- ного периода
наименование				код		
1				2	3	4
Дебиторская задолженность:						
краткосрочная - всего				610	-	10
		в том числе:				
	расчеты с покупателями и заказчиками			611	-	-
	авансы выданные			612	-	-
	прочая			613	-	10
долгосрочная - всего				620	-	-
		в том числе:				
	расчеты с покупателями и заказчиками			621	-	-
	авансы выданные			622	-	-
	прочая			623	-	-
Итого				630	-	10
Кредиторская задолженность:						
краткосрочная - всего				640	-	-
		в том числе:				
	расчеты с поставщиками и подрядчиками			641	-	-
	авансы полученные			642	-	-
	расчеты по налогам и сборам			643	-	-
	кредиты			644	-	-
	займы			645	-	-
	прочая			646	-	-
долгосрочная - всего				650	-	-
		в том числе:				
	кредиты			651	-	-

	займы			652	-	-
				653	-	-
				Итого	660	-
Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)						
Показатель					За отчетный год	За предыдущий год
наименование				код		
1				2	3	4
Материальные затраты				710	-	-
Затраты на оплату труда				720	-	-
Отчисления на социальные нужды				730	-	-
Амортизация				740	-	-
Прочие затраты				750	-	-
Итого по элементам затрат				760	-	-
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):					-	-
	незавершенного производства			765		
	расходов будущих периодов			766	-	-
	резервов предстоящих расходов			767	-	-
						Форма 0710005 с. 6
Обеспечения						
Показатель					Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование				код		
1				2	3	4
Полученные - всего				810	-	-
	в том числе:					
	векселя			811	-	-
Имущество, находящееся в залоге				820	-	-
	из него:					
	объекты основных средств			821	-	-
	ценные бумаги и иные финансовые вложения			822	-	-
	прочее			823	-	-
				824	-	-
Выданные - всего				830	-	-
	в том числе:					
	векселя			831	-	-
Имущество, переданное в залог				840	-	-
	из него:					
	объекты основных средств			841	-	-
	ценные бумаги и иные финансовые вложения			842	-	-
	прочее			843	-	-
				844	-	-
Государственная помощь						

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3		4	
Получено в отчетном году бюджетных средств - всего	910	-		-	
в том числе:					
	911	-		-	
	912	-		-	
	913	-		-	
		на начало отчетного года	получено за отчетный период	возвращено за отчетный период	на конец отчетного периода
Бюджетные кредиты - всего	920	-		-	
в том числе					
	921	-		-	
	922	-		-	
	923	-		-	
Руководитель	Петраков А.В.	Главный бухгалтер		Дрогина М.А.	
	(подпись) (расшифровка подписи)			(подпись) (расшифровка подписи)	
17 Июля 2007 г.					

ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»

Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности
за период с 6 июля 2007 г. по 17 июля 2007 г.

Июль 2007 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»**

НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ

Участникам ООО «ВТБ-Лизинг Финанс», Директору ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ».

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 г. №033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е003246, утверждена приказом Министерства финансов РФ от 17 января 2003г. №9, выдана сроком на пять лет.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении - ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»

Местонахождение: 109147, Россия, Москва, Воронцовская ул., 43, стр. 1.

Данные о регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице - №1077757625384, выдано 6 июля 2007 г. Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» за период с 6 июля 2007 г. по 17 июля 2007 г. включительно, которая состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу и пояснительной записки, пункты 1-4. Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этой бухгалтерской отчетности несет руководство ООО «ВТБ-Лизинг Финанс». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, в проверяемом периоде порядок ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» во всех существенных отношениях отвечал требованиям Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г., и упомянутая выше бухгалтерская отчетность, подготовленная в соответствии с тем же Законом, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» на 17 июля 2007 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 6 июля 2007 г. по 17 июля 2007 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

31 июля 2007 года

Олег Юшенков
Генеральный директор

Руководитель аудиторской проверки
Анастасия Петрова

Квалификационный аттестат (общий аудит)
№ K011831 выдан 05.02.04 г. на неограниченный срок

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» на 17 июля 2007 года

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» (далее «Организация») на 17 июля 2007 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ.

Организация была учреждена 6 июля 2007 года. Организация зарегистрирована по адресу: 109147 г. Москва, ул. Воронцовская д.43, стр. 1

Данные о государственной регистрации «Организации»:
1077757625384 от 06 июля 2007 г. ОГРН (Серия 77 № 008337837)
ИНН 7709747412
КПП 770901001

Организация осуществляет следующие основные виды деятельности: финансовый лизинг. Организация лицензий не имеет.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Организации в 2007 году составила 2 (Два) человека.

Состав исполнительного органа единоличный - Директор ООО «ВТБ - Лизинг Финанс» Петраков Александр Витальевич.

Дочерние и зависимые общества «Организации»

ООО «ВТБ-Лизинг Финанс» дочерних и зависимых обществ не имеет.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ НА 17 ИЮЛЯ 2007 ГОДА.

Основным видом деятельности «Организации» является финансовый лизинг. По состоянию на 17 июля 2007 года «Организация» не имела доход, т.к за период с 06 июля по 17 июля 2007 года финансово-хозяйственная деятельность не осуществлялась.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г.) и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999г. и 24 марта 2000 г.), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету. Учетная политика Организации на 2007 год разработана на основании и в соответствии с вышеперечисленными нормативными актами, а также Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации (ПБУ 1/98), утвержденным приказом Минфина России от 09.12.1998 №60н.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества определен в размере 10 000 (десяти тысяч) рублей. Уставный капитал Общества разделен на доли, которые выражены соответствующим процентным соотношением в уставном капитале Общества. Размеры долей участников составляют:

3. Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг» - 9 999 (девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей, что составляет 99,99% доли участия.
4. Петраков Александр Витальевич - 1 (один) рубль, что составляет 0,01% доли участия.

Уставный капитал оплачен полностью после даты утверждения данной бухгалтерской отчетности.

Директор

Петраков А.В.

Главный бухгалтер

Дрогина М.А.

ПРИКАЗ

Об учетной политике предприятия на 2007 год.

г. Москва

06 июля 2007 г.

В соответствии с п. 3 ст.5 Федерального закона № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 28 марта 2002 N 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 191-ФЗ, от 10 января 2003 N 8-ФЗ и от 30 июня 2003 N 86-ФЗ) и п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. № 60Н, а также в соответствии с положениями и нормами, содержащимися в налоговом законодательстве

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить Положение об учетной политике ОАО «ВТБ-Лизинг Финанс» на 2007 год.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УЧЕТНОЙ И НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКЕ НА 2007 ГОД ПО ПРЕДПРИЯТИЮ ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ ФИНАНС».

1. Общие положения

Бухгалтерский учет на предприятии ведется на основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.98 г. № 34н (с изменениями и дополнениями), Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 г. № 60н, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н и другими нормативными (инструктивными) материалами с учетом последующих изменений и дополнений в них.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерской службой. Функции бухгалтерской службы выполняются бухгалтерией, которая является структурным подразделением предприятия и возглавляется главным бухгалтером.

Бухгалтерия имеет организационно-штатную структуру. В случае производственной необходимости штат бухгалтерии может расширяться при сохранении принципов единоначалия и иерархичности.

Главный бухгалтер, сотрудники бухгалтерии руководствуются в своей деятельности Положением о бухгалтерской службе.

Предприятие ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) способом двойной записи.

При ведении бухгалтерского учета способом двойной записи предприятие использует рабочий план счетов бухгалтерского учета, прилагаемый к настоящему приказу (Приложение № 1), разработанный в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденной Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94Н.

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной формы ведения бухгалтерского учета и обработки учетной информации с использованием специализированной бухгалтерской программы «1С: Предприятие 7.7», а также офисных программ общего назначения, входящих в состав программного пакета «MS Office».

Предприятие ежемесячно формирует и оформляет в печатном виде регистры бухгалтерского учета по перечню: журналы-ордера, главная книга, оборотно – сальдовая ведомость, регистры аналитического учета, книга покупок и книга продаж.

Предприятие ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) в рублях и копейках.

По учету труда и его оплаты, основных средств, нематериальных активов, материалов, продукции, услуг, товарно-материальных ценностей в местах хранения, работ в капитальном строительстве, работы строительных машин и механизмов, автомобильного транспорта, результатов инвентаризации, кассовых операций, торговых операций предприятие применяет унифицированные формы первичных учетных документов без введения дополнительных реквизитов.

Выдача наличных денежных средств под отчет осуществляется на срок не более 30 дней при условии оформления отчетов по их использованию, и полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному авансу.

В целях определения целесообразности и направленности производимых расходов на предприятии осуществляется внутривладельческий контроль за следующими операциями: междугородние переговоры, услуги Интернет, расход ГСМ, командировки и служебные разъезды.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей и достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности предприятие проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Право подписи первичных учетных документов имеют должностные лица предприятия, которые оформляются отдельным приказом руководителя.

Все документы, имеющие отношение к бухгалтерскому учету, формируются в дела с учетом сроков хранения документов. Организация обязана хранить первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

В целях налогообложения документы, являющиеся основаниями для отражения информации в налоговом учете, хранятся не менее 5 лет (п.1 ст.23 НК РФ). В случае, если первичные или иные документы содержат информацию, используемую в течение более чем одного налогового периода, срок хранения таких документов продлевается на количество этих налоговых периодов (п.4 ст.283 НК РФ, ст.314 НК РФ).

В целях налогообложения используются первичные документы бухгалтерского учета, а также регистры бухгалтерского учета, за исключением регистров налогового учета, отражающих следующую информацию:

- 1) амортизация основных средств;
- 2) расчет налога на прибыль.

В качестве первичного документа используются также справки бухгалтера. В случае, если полученные документы составлены в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иных государствах, такие документы принимаются к учету без изменений (ст.252 НК РФ, ст.313 НК РФ). Перевод документов на русский язык осуществляется Обществом в случаях, предусмотренных законодательством, а также по требованию налоговых органов (ст.312 НК РФ, ст.89 НК РФ).

Особенности документооборота в отношении отдельных сделок могут быть установлены Обществом в соответствующих договорах, но не могут противоречить требованиям действующего законодательства.

2. Основные средства

2.1 Общие положения:

Предприятием к бухгалтерскому учету в качестве основных средств принимаются активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд предприятия;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- предприятием не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

2.2 В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, земельные участки.

2.3 Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

2.4 В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.5 При приобретении основных средств Обществом с организацией-продавцом оформляется акт по форме:

- в отношении зданий и сооружений – ОС-1а (по каждому передаваемому объекту);
- в отношении прочих основных средств – ОС-1 (оформляется по каждому объекту в случае, если предметом договора купли-продажи является не более одного объекта) или ОС-1б (оформляется на все приобретенные по договору объекты, если их количество превышает один объект).

Оценка основных средств

2.6 Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

2.7 Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

2.8 Затраты по полученным займам и кредитам должны включаться в стоимость инвестиционного актива. Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство.

2.9 Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям, комиссии по аккредитивам;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;

2.10 Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению и (или) строительству инвестиционного актива, должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено.

2.11 Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с даты ввода в эксплуатацию актива в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим видам активов, формирующих имущество комплекса).

2.12 Не включаются в первоначальную стоимость основных средств в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

2.13 Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.14 Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

2.15 Принятие к бухгалтерскому учету основных средств, а также изменение первоначальной стоимости их при достройке, дооборудовании и реконструкции отражается по дебету счета 01 «Основные средства» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы».

2.16 Объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, оцениваются следующим образом:

- по стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).
- при невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче,

стоимость основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью полученной продукции (товаров). Стоимость продукции (товаров) полученной устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

Амортизация основных средств

2.17 Стоимость амортизируемых основных средств погашается путем начисления амортизации, отражаемой по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств». При этом начисление амортизации производится линейным способом.

2.18 Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 (Десять тысяч) рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания списываются на затраты на производство по мере отпуска их в эксплуатацию.

2.19 Срок полезного использования основных средств устанавливается организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету в пределах сроков полезного использования, установленных для соответствующих амортизационных групп Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 (ст.258 НК РФ) и Постановлением Правительства РФ от 18.11.06 № 697.

В случае, если основное средство используется в агрессивной среде, Общество по каждому объекту на основании заключения представителей технических служб устанавливает повышающий коэффициент к норме амортизации, но не выше 2.

Нормы амортизации основных фондов определяются по формуле:

$$K = (1/n) * 100\%,$$

где K – месячная норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования объекта основных средств, выраженный в месяцах.

2.20 Сумма месячных амортизационных отчислений определяется путем умножения первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств на месячную норму амортизации.

2.21 По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тысяч рублей и 400 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

2.22 Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

2.23 При определении сроков полезного использования объектов основных средств организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования при оформлении акта ввода в эксплуатацию объектов основных средств.

2.24 Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

2.25 Выбор метода начисления амортизации в налоговом учете осуществляется в момент ввода в эксплуатацию по каждому объекту основных средств в отдельности. Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию основного средства, в пределах, которые установлены Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 и Постановлением Правительства от 18.11.06 № 697 для конкретной амортизационной группы.

2.26 Объекты недвижимости, по которым не зарегистрировано право собственности, в бухгалтерском и налоговом учете учитываются на счете 01 с момента передачи лизингополучателю или с момента, документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию.

2.27 Основные средства отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

3. Нематериальные активы

3.1 Учет объектов НМА ведется в соответствии с ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов».

3.2 Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

3.3 Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным способом.

3.4 Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

3.5 Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

3.6 Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

3.7 Нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

3.8 При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

3.9 Амортизация нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом. Нематериальные активы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

4. Материально-производственные запасы

4.1. Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

4.2. В качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

4.3. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости без использования бухгалтерских счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

4.4. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

4.5. К фактическим затратам на приобретение материально-производственных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов;
- затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения предприятия, затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором; начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные до принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

4.6. Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов.

4.7. В соответствии с пунктом 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» при отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости каждой единицы материально-производственных запасов.

4.8. На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемых способов оценки запасов. Списание материально-производственных запасов в бухгалтерском и налоговом учете производится по себестоимости каждой единицы первых по времени приобретения материально-производственных запасов. Материально-производственные запасы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

5. Дебиторская задолженность

5.1 Бухгалтерский учет

5.1.1 Организация создает резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации (п. 70 Приказ Минфина от 29 июля 1998 г. N 34н).

5.1.2 Признание долга сомнительным признается в аналогичном порядке, предусмотренном налоговым законодательством (ст. 266 НК РФ).

5.1.3 Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации, которая проводится с периодичностью, установленной налоговым законодательством.

5.1.4 Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в соответствии с налоговым законодательством.

5.1.5 Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

5.2 Налоговый учет

5.2.1 Организация формирует резервы по сомнительным долгам.

5.2.2 Безнадежные долги списываются за счет созданного резерва. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым:

- а) истек установленный срок исковой давности;
- б) в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

5.2.3 Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией (п. 1 ст. 266 НК РФ).

5.2.4 Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности. Инвентаризация оформляется приказом руководителя предприятия.

5.2.5 Размер резерва рассчитывается исходя из размера задолженности контрагента, включая НДС (Письмо Минфина РФ от 9 июля 2004 г. № 03-03-05/2/47) в следующем размере:

- а) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- б) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- в) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода.

Размер выручки от реализации определяется на конец отчетного (налогового) на основе регистров налогового учета. При исчислении выручки учитывают все поступления, связанные с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах за исключением, сумм налогов, предъявленных в соответствии с НК РФ налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

5.2.6 Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, переносится на следующий отчетный (налоговый) период.

5.2.7 Сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

Если резерв текущего периода больше остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, в этом случае в налоговом регистре отражается внереализационный расход.

Если Резерв текущего периода меньше остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, в этом случае в налоговом регистре отражается внереализационный доход.

5.2.8 В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде.

5.2.9 В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

6. Доходы

6.1 Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положение по бухгалтерскому учету “Доходы организации” ПБУ 9/99 N 32н” (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

6.2 Выручка признается Организацией в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

с) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;

д) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

е) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

6.3 Для целей налогообложения выручка признается по отгрузке.

6.4 Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

6.5 Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

6.6 Доходы организации от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем организации, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной организации эмитентом (векселедателем). При этом в доход организации от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

6.7 Доходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Доходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

7. Расходы

7.1 Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

7.2 Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

7.3 Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

7.4 Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к

бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

7.5 Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

7.6 При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

7.7 Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

7.8 При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

7.9 В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

7.10 К прямым расходам, связанным с производством и реализацией товаров (работ, услуг) в бухгалтерском и налоговом учете относятся:

- a) все материальные расходы, определяемые согласно статье 254 НК РФ, за исключением общехозяйственного назначения;
- b) расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг);
- c) суммы единого социального налога и взносы на обязательное пенсионное страхование, начисленные на вышеуказанные суммы расходов на оплату труда;
- d) суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве и реализации товаров (работ, услуг), за исключением общехозяйственного назначения;
- e) иные расходы (страхование имущества и другие)

7.11 При формировании расходов по обычным видам деятельности обеспечена их группировка по следующим элементам:

- a) материальные затраты;
- b) затраты на оплату труда;
- c) отчисления на социальные нужды;
- d) амортизация;
- e) прочие затраты.

7.12 Установить следующий порядок списания расходов:

- расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент окончания отчетного периода (месяца);
- расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 20 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент окончания отчетного периода (месяца).
- аналогично происходит списание данных расходов в налоговом учете.

7.13 Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

7.14 Установить, что расходы на транспортировку и упаковку включаются в расходы на продажу по торгово-закупочной деятельности, если такая доставка не включается в цену приобретения товаров по условиям договора.

7.15 Установить, что затраты на текущий и капитальный ремонты собственных основных средств и арендуемых основных средств, а также технический осмотр и уход относятся на расходы на продажу по фактически произведенным расходам в том отчетном периоде, в котором они произведены.

7.16 Установить, что списание управленческих и коммерческих расходов производится полностью в себестоимости продаж того отчетного периода, в котором они осуществлены.

7.17 Расходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Расходы отражаются

на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

7.18 Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

7.19 При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

8. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

8.1 Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

8.2 Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную «Организация» производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

8.3 Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;

8.4 Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения.

8.5 При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях).

8.6 Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат.

8.7 В случае если используются средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов отражаются в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы.

8.8 Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре.

8.9 Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

8.10 Дополнительные затраты, производимые в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, включают расходы связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

8.11 Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

8.12 В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

9. Способы оценки имущества

9.1 Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

9.2 Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного организацией, - по стоимости его изготовления.

9.3 Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

9.4 Бухгалтерский учет по валютным счетам «Организации» и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

10. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

10.1 Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

10.2 Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

10.3 Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы.

10.4 Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

10.5 Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

11. Расходы будущих периодов.

11.1 Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей, как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы на продажу и на производство в течение срока, к которому они относятся.

11.2 В состав расходов будущих периодов включить следующие расходы:

- подписные издания;
- арендные платежи, выплачиваемые авансом;
- платежи по страхованию имущества, выплачиваемые авансом;
- прочие расходы.

11.3 Расходы будущих периодов списываются в бухгалтерском и налоговом учете равномерно в течение периода, к которому они относятся. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

12. Бухгалтерская отчетность.

12.1 Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации.

12.2 Бухгалтерская отчетность предприятия включает показатели деятельности всех филиалов и обособленных подразделений.

12.3 Структура пояснительной записки к бухгалтерской отчетности определяется требованиями:

- Федерального Закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Закон);
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 года № 60н (далее – ПБУ 1/98);
- Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 года № 43н (далее – ПБУ 4/99);
- Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций, утвержденных Приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 года № 60н (далее – Рекомендации).

13. Прочее

13.1 Установить, что по окончании отчетного года, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

13.2 Установить размер ежегодных отчислений в резервный фонд не менее 5% от чистой прибыли (согласно Уставу).

13.3 Установить нормы командировочных расходов на всех работников согласно Положения, утвержденного руководителем.

13.4 Установить, что оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем, и положением о премировании, утвержденным Советом директоров.

13.5 Установить, что создание резервов предстоящих отпусков и других резервов предстоящих расходов и платежей, не предусматривается в связи с небольшим количеством работающих в организации.

13.6 Установить, что таможенные пошлины, уплаченные при покупке материалов или основных средств в бухгалтерском и налоговом учете учитываются в первоначальной стоимости материалов и основных средств.

13.7 Установить, что при ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

13.8 Установить, что первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и налогового учета. Так как порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета соответствуют регистрам налогового учета и, следовательно, объекты, учтенные в регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтерском учете, так и налоговом.

14. Порядок уплаты налогов

Налог на имущество предприятий

14.1 При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств по следующим счетам бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов организации на 2007 год:

- 01 "Основные средства" (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств");
- 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств");

14.2 Налогообложение объектов недвижимости осуществляется в следующем порядке. По объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемым, амортизация начисляется в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию (п. 52 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств – утв. Приказом Минфина РФ от 13 октября 2003 г. N 91н). Т.е. фактически под основным средством понимается завершенный строительством объект, который возможно эксплуатировать и (или) документы по которому переданы на государственную регистрацию, не смотря на то, что по гражданскому законодательству право собственности не перешло к покупателю.

Исходя из вышеизложенного, объект недвижимости является объектом налогообложения по налогу на имущество с момента подачи документов на регистрацию права собственности на данный объект или начала фактической эксплуатации объекта.

Транспортный налог

14.3 Организация является плательщиком транспортного налога в части автотранспортных средств, зарегистрированных в органах МВД на имя организации.

Налог на добавленную стоимость

14.4 Дата возникновения обязанности по уплате НДС определяется по методу начисления (датой реализации товаров (работ, услуг) считается день отгрузки товаров (работ, услуг).

14.5 Установить ведение раздельного учета для целей исчисления НДС по операциям реализации товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению по различным налоговым ставкам.

14.6 Налогообложение производится в следующем порядке Исходя из норм ст. 169, 171-172 НК РФ , для принятия к вычету налога в общем случае необходимо соблюдение следующих условий:

- 1) приобретение товаров (работ, услуг) для осуществления облагаемых НДС операций;
- 2) наличие надлежаще оформленного счета-фактуры;
- 3) принятие товаров (работ, услуг) к учету.

14.7 Установить, что Общество организует отдельный учет операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, и не облагаемых таковым в соответствии с ст.149 НК РФ. К не облагаемым налогом операциям относятся, в том числе, операции реализации ценных бумаг и операции по получению средств в счет погашения долговых ценных бумаг.

В тех налоговых периодах, в которых Обществом осуществляются (или Общество планирует осуществлять) не облагаемые налогом операции, учет «входного» НДС, предъявленного по товарам (работам, услугам, имущественным правам), либо уплаченного таможенным органам при ввозе товаров на территорию РФ, связанным с такими операциями, осуществляется отдельно. Его сумма включается в стоимость приобретенных товаров (работ, услуг), а также имущественных прав и учитывается при исчислении налога на прибыль. Не учитывается отдельно и принимается к вычету «входной» НДС, относящийся к операциям выбытия ценных бумаг в случаях, когда они выступают средством платежа (передаются в соответствии с условиями договоров, в оплату приобретаемых товаров, работ, услуг).

По товарам, работам, услугам, имущественным правам, стоимость которых включена в состав общехозяйственных или иных аналогичных расходов, связанных как с облагаемыми, так и с не облагаемыми операциями, отдельный учет предъявленного Обществу НДС осуществляется в следующем порядке:

1. В течение налогового периода НДС по таким товарам, работам, услугам, имущественным правам, учитывается обособленно на счете 19.
2. По итогам налогового периода определяется перечень товаров, работ, услуг, имущественных прав, включенных в состав общехозяйственных и иных аналогичных расходов, но не связанных с осуществлением не облагаемых налогом операций. Такой НДС принимается к вычету в общеустановленном порядке.
3. Оставшиеся на сч.19 суммы «входного» НДС подлежат распределению между облагаемыми и не облагаемыми налогом операциями исходя из пропорции:

$$\text{НДС}_{\text{облаг}} = Д \times V_o / V_{\text{общ}}$$
 где

НДС_{облаг} – сумма НДС, относящегося к облагаемым налогом операциям;

Д – сумма НДС, отраженная по дебету обособленного сч.19., подлежащая распределению;

V_о – выручка от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав, облагаемых налогом, фактически отраженная в регистрах бухгалтерского учета за налоговый период.

V_{общ} – выручка от всех операций реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав, как облагаемых, так и не облагаемых налогом. При этом к ней не относится стоимость ценных бумаг, переданных третьим лицам в качестве средства платежа, но включаются суммы, полученные в погашение долговых ценных бумаг.

4. Сумма, относящаяся к необлагаемым операциям (НДС_{необлаг}), рассчитывается как разность между Д и НДС_{облаг}.
5. Сумма НДС_{необлаг} включается в стоимость товаров, работ, услуг, имущественных прав, операции реализации которых не облагаются налогом. Сумма НДС_{облаг} принимается к вычету в общеустановленном порядке.
6. В книге покупок счета-фактуры отражаются в соответствующей пропорции (в части, приходящейся на облагаемые налогом операции).
7. В случае, если счета-фактуры по отраженному на обособленном сч.19. НДС не соответствуют требованиям ст.169 НК РФ и не могут быть исправлены до составления налоговой декларации за соответствующий налоговый период, подтвержденный ими НДС не включается в состав вычетов (и в книгу покупок). Впоследствии, после внесения исправлений, такой НДС принимается к вычету на основании уточненных налоговых деклараций.
8. Если в следующих налоговых периодах будут выявлены ошибки в расчете распределения или ошибки в суммах распределяемого НДС, Обществом осуществляется соответствующий перерасчет и полученная корректировка отражается в уточненной налоговой декларации.

Аналогичный порядок распространяется на суммы, уплаченные при осуществлении функций налогового агента, а также уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию РФ.

9. В случае, если в каком-либо налоговом периоде сумма расходов, отраженная в бухгалтерском учете, относящихся к произведенным товарам, работам, услугам, имущественным правам, не облагаемым налогом, не превышает 5% расходов на производство, весь «входной» НДС принимается к вычету. При этом учитываются лишь расходы на созданные Обществом товары, работы, услуги, имущественные права.
10. В случае, если в каком-либо налоговом периоде сумма расходов, отраженная в бухгалтерском учете, относящихся к не облагаемым операциям, не превышает 5% расходов на облагаемые и не облагаемые операции, весь «входной» НДС принимается к вычету. При расчете соотношения не учитываются расходы на приобретение ценных бумаг, приобретенных для расчета за товары, работы, услуги, имущественные права (как средства платежа).

В случае, если сумма расходов была определена неверно и данная ошибка выявлена в последующих периодах, Обществом осуществляется перерасчет соотношения понесенных расходов и, при необходимости, предоставляется уточненная налоговая декларация.

14.8 Контроль за своевременностью уплаты НДС в бюджет в соответствии со ст. 152 Налогового кодекса РФ по приобретаемым товарам, перемещаемым через границу РФ без таможенного контроля и таможенного оформления, возложить на руководителя предприятия.

14.9 НДС должен быть уплачен в бюджет одновременно с оплатой стоимости приобретенных товаров, но не позднее 15 дней после принятия на учет товаров, ввезенных на таможенную территорию РФ.

14.10 Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные предприятию при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации либо уплаченные предприятием при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в таможенных режимах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории либо при ввозе товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации без таможенного контроля и таможенного оформления.

14.11 Уплата НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производится ежемесячно.

Налог на прибыль организаций

14.12 Определять доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начисления.

14.13 Организовать систему исчисления налоговой базы при расчете налога на прибыль, которая определяется на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций одновременно и в бухгалтерском и в налоговом учете организации.

14.14 Утвердить компьютерные формы аналитических регистров налогового учета для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль.

14.15 Установить, что налоговый учет для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведется на бумажных носителях и в электронном виде.

14.16 Установить для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведение раздельного учета доходов и расходов по следующим видам деятельности и хозяйственным операциям:

- Услуги по предоставлению финансового лизинга;
- Прочие доходы;

14.17 Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов.

14.18 Доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются ежемесячно.

14.19 Расходы на ремонт основных средств учитываются в фактических размерах без формирования резерва предстоящих расходов на ремонт.

14.20 Не формировать следующие резервы в порядке ст. 324.1. Налогового кодекса РФ:

- - резерв предстоящих расходов на оплату отпусков,
- - резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет,
- - резерв на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год.

14.21 Представительские расходы включаются в состав расходов в фактических размерах, но не более 4% от расходов на оплату труда отчетного периода.

14.22 Расходы на виды рекламы, перечисленные в п. 4 ст. 264 Налогового Кодекса РФ, признаются в фактических размерах, остальные расходы на рекламу - в размере не более 1% выручки от реализации для целей налогообложения прибыли, рассчитанной согласно ст. 249 Налогового кодекса РФ.

14.23 Учет операций с ценными бумагами в целях налогообложения осуществляется Обществом с учетом особенностей, установленных ст. 277 НК РФ, ст. 280 НК РФ, ст. 329 НК РФ.

При приобретении ценных бумаг стоимость определяется исходя из стоимости ценной бумаги, установленной договором, с учетом затрат на их приобретение (п. 2 ст. 280 НК РФ). При приобретении прав на ценные бумаги путем внесения имущества в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ (товариществ) их цена приобретения устанавливается исходя из стоимости (остаточной стоимости) вносимого имущества с учетом иных расходов, связанных с его передачей (ст. 277 НК РФ). Аналогичное положение распространяется на ценные бумаги, приобретенные на основании иных сделок при оплате неденежными средствами.

В случае увеличения уставного капитала организацией, чьим акционером является Общество, за счет собственных средств, цена полученных в результате дополнительной эмиссии акций определяется как частное от суммы расходов на приобретение акций этой организации, отраженных в учете Общества, и общего количества акций организации, которыми владеет Общество (п. 7 ст. 280 НК РФ). При этом обособленный учет стоимости привилегированных акций в данном случае не осуществляется.

При выбытии акций на основании сделок купли-продажи, а также в случае погашения или ликвидации организации, их списание осуществляется исходя из метода:

- ФИФО;

- ЛИФО;
- по стоимости единицы.

Расходы по хранению ценных бумаг, осуществлению прав по ним (расходы на услуги депозитария, брокера, представителей номинального держателя) к расходам, связанным с реализацией ценных бумаг, не относятся, а признаются в составе прочих расходов в соответствии с ст.272 НК РФ.

Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг, увеличиваются на суммы расходов, не связанных с определенными видами деятельности (общехозяйственные расходы), распределяемыми на операции реализации ценных бумаг пропорционально полученной выручке в общем объеме выручки от иных видов деятельности (п.1 ст.272 НК РФ). Не распределяются общехозяйственные расходы на операции реализации ценных бумаг в случае, если они использовались в качестве средства платежа (передавались в соответствии с условиями договоров в оплату товаров, работ, услуг, имущественных прав).

Доходы от реализации ценных бумаг определяются исходя из цены реализации с учетом процентного (купонного) дохода (при ликвидации организации – рыночной стоимости полученного имущества) за вычетом процентного (купонного) дохода, ранее учтенного при налогообложении. Цена реализации определяется в соответствии с ст.280 НК РФ, в том числе:

- в случае, если по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, сделки совершались двумя и более организаторами торгов, то Общество для каждой из сделок на основании приказа руководителя выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы при расчете рыночной цены (п.4 ст.280 НК РФ);

- в отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, при отсутствии информации о результатах торгов по аналогичным ценным бумагам Общество определяет цену реализации на основании отчетов оценщиков (п.6 ст.280 НК РФ).

Прибыль (убыток) от реализации ценных бумаг определяется Обществом отдельно по обращающимся и не обращающимся ценным бумагам и учитывается при расчете налога на прибыль в порядке, установленном п.10 ст.280 НК РФ.

14.24 При исчислении сумм авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений учитывать показатель среднесписочной численности работников.

14.25 Расчет ежемесячных авансовых платежей производится исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Директор

Петраков А.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

Сведения о поручителе Открытое акционерное общество "ВТБ-Лизинг"

В соответствии с требованиями пункта 9.1.2. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н, в случае если исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается поручительством третьего лица (лиц), являющегося юридическим лицом по законодательству места регистрации, по такому лицу дополнительно раскрываются сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4.), IV – VIII, X Проспекта ценных бумаг.

Ниже приводится указанная информация о поручителе по Облигациям данного выпуска – Открытом акционерном обществе «ВТБ-Лизинг» (далее по тексту данного приложения – Поручитель, Общество).

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии поручителя

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности поручителя

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние поручителя, за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого заверщенного финансового года и на дату окончания последнего заверщенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года. Последним завершенным отчетным периодом до даты утверждения Проспекта является 1 кв. 2007 года. Следовательно, сведения в данном пункте указываются за эти периоды.

Наименование показателя	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.	1 квартал 2007г.
Стоимость чистых активов поручителя, тыс. руб.	-	625 564	641 577	694 300	1 206 931	1 542 845
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	0,0%	15,1%	91,1%	658,6%	1989,63%	2046,7%
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	0,0%	10,9%	39,4%	342,6%	1309,3%	429,8%
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	0,0%	746,6%	724,2%	135,8%	125,2%	50,1%
Уровень просроченной задолженности, %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	0,0	0,6	1,6	0,5	0,6	0,2

Доля дивидендов в прибыли, %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Производительность труда, тыс. руб./чел.	0	8 468	22 619	44 899	123 639	38 518
Амортизация к объему выручки, %	0	58,9%	85,2%	62,6%	62,9%	61,6%

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н.

Поручитель не является кредитной организацией.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска поручителя, а также финансового положения поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей: *Стабильный рост показателя стоимости чистых активов Поручителя на протяжении всего исследуемого периода (с 2002 года по 1-й квартал 2007 года почти в 2,5 раза) свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии компании. Рост величины чистых активов обусловлен, в первую очередь, расширением деятельности Поручителя, в том числе заключением новых договоров, по которым имущество приобретено и передано в лизинг. Результат деятельности Поручителя отражен в балансе и характеризуется ростом прибыли.*

Значение показателей отношение привлеченных средств к капиталу и резервам и отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам всегда высоко для компаний, работающих на финансовом рынке и привлекающих заемные ресурсы. Чем меньше эти показатели, тем меньше финансовый рычаг компании. Рост этих показателей за период с 2003 г. по 1 квартал 2007 г. постоянно растет за счет увеличения заемных средств. Однако за последний 2006 год – рост этих показателей снизился, что обусловлено ростом собственных средств и(капитала и резервов), в том числе за счет увеличения нераспределенной прибыли Поручителя, полученной в ходе финансово-хозяйственной деятельности.

Показатель покрытие платежей по обслуживанию долгов отражает отношение чистой прибыли и амортизационных отчислений к общей сумме обязательств (включая проценты), подлежащих уплате в отчетном периоде. Снижение уровня значения этого показателя за рассматриваемый период с 2003 по 1 квартал 2007 года обусловлено значительным ростом кредитного портфеля, необходимого для финансирования лизинговых сделок. За 2006 год значение коэффициента составило 125,2%, а за 1-й квартал 2007 года – 50,1%, что характеризует достаточный уровень этого показателя.

Значения показателя уровень просроченной задолженности на протяжении рассматриваемого периода равен нулю. Просроченной кредиторской задолженности у ОАО «ВТБ-Лизинг» в течении всего периода деятельности нет.

Показатель, характеризующий оборачиваемость дебиторской задолженности по итогам 2003 года составил 0,6. В 2004 году показатель вырос до 1,6, что было связано со значительным ростом выручки ОАО «ВТБ-Лизинг». В 2005-2006 году показатель вернулся к более низким значениям (0,5-0,6). Это объясняется тем, что размер дебиторской задолженности стал расти более быстрыми темпами.

Показатель доля дивидендов в прибыли в рассматриваемый период равен нулю. Прибыль, полученная в результате финансово-хозяйственной деятельности компании, не распределялась среди участников Общества.

Компания имеет очень высокую производительность труда. Показатель за рассматриваемый период с 2003года по 1-й квартал 2007 года вырос более чем в 4,5 раза. Это объясняется ростом

выручки, а также эффективной работой персонала.

Рост амортизации обусловлен ростом объемов имущества, передаваемого в лизинг, которое в силу специфики деятельности компании рассматривается и учитывается как основные средства.

Таким образом, рост стоимости чистых активов, увеличение собственного капитала, достаточный высокий уровень показателя покрытия платежей по обслуживанию долгов, подтверждающего возможность компании не только справляться с плановыми обязательствами, но и осуществлять опережающие погашения кредитов, а также нулевого значения показателя отражающего уровень просроченной задолженности, и других показателей свидетельствует об устойчивом финансовом положении компании и удовлетворительном для лизинговой компании уровне кредитного риска.

3.2. Рыночная капитализация поручителя

Информация о рыночной капитализации поручителя, являющегося открытым акционерным обществом, обыкновенные именные акции которого допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого финансового года и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Акции обыкновенные именные бездокументарные:

	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2006
Количество акций	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Цена, руб.	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000
Капитализация, руб.*	-	625 564	641 577	694 300	1 040 839

** Рыночная капитализация = Балансовая стоимость активов - начисленный износ (амортизационные отчисления) – сумма краткосрочной и долгосрочной задолженности.*

3.3. Обязательства поручителя

3.3.1. Кредиторская задолженность

Информация об общей сумме кредиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года. Последним завершённым отчетным периодом до даты утверждения Проспекта является 1 кв. 2007 года.

Следовательно, сведения в данном пункте указываются за эти периоды.

	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.
Общая сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств, тыс. руб.	-	94259	584326	4572794	20708830
Сумма кредиторской задолженности (строка 620 формы №1), тыс. руб.	-	53317	186389	1835841	3779162

Общая сумма просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным поручителем долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим): **Поручитель не имеет просроченной кредиторской задолженности по кредитным договорам, договорам займа, а также по выпущенным долговым ценным бумагам (в т.ч. выпущенным облигациям и векселям), а также прочим обязательствам Поручителя.**

Структура кредиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Структура кредиторской задолженности Поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью Поручителя по состоянию на 01.01.2007г.

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	до одного года	свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс руб.	518 015	-
в том числе просроченная, тыс руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс руб.	105 918	-
в том числе просроченная, тыс руб.	-	X
Кредиты, тыс руб.	307 209	7 056 070
в том числе просроченные, тыс руб.	-	-
Займы, всего, тыс руб.	9 375 000	X
в том числе просроченные, тыс руб.	-	-
в том числе облигационные займы, тыс руб.	-	X
в том числе просроченные облигационные займы, тыс руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, тыс руб.	3 321 321	25 297
в том числе просроченная, тыс руб.	-	X
Итого, тыс руб.	13 627 463	7081367
в том числе итого просроченная, тыс руб.	-	X

Структура кредиторской задолженности Поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью Поручителя по состоянию на 31.03.2007г.

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	до одного года	свыше одного года

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	578 020	-
В том числе просроченная, тыс.руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс.руб.	1 224	-
в том числе просроченная, тыс.руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	90 736	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиты, тыс. руб.	752 391	19 170 005
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
Займы, всего, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
в том числе облигационные, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные, тыс. руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	3 679 900	25 297
в том числе просроченная, тыс.руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	5 102 271	19 195 302
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

Данные о кредиторах, на долю каждого из которых, за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

Отчетная дата: 31.03.2007 год

Полное фирменное наименование (наименование) ***Закрытое акционерное общество «ВО «ТЕХНОПРОМЭКСПОРТ»***

Сокращенное фирменное наименование (наименование) ***ЗАО «ВО «ТЕХНОПРОМЭКСПОРТ»***

Место нахождения ***115324, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 18/1***

Сумма дебиторской задолженности ***1 065 829 тыс. рублей***

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***нет***

Сведения об аффилированности: ***не является аффилированным лицом***

доля участия поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации,
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих поручителю;
доля участия аффилированного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а в
доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих аффилированному лицу;

Полное фирменное наименование (наименование) ***Государственное унитарное предприятие Московской области «Москтрансавто»***

Сокращенное фирменное наименование (наименование) ***ГУП МО «Москтрансавто»***

Место нахождения ***141400, Московская область, г. Химки, ул. Пролетарская, д. 18***

Сумма дебиторской задолженности ***952 123 тыс. рублей***

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***нет***

Сведения об аффилированности: ***не является аффилированным лицом***

доля участия поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации,
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих поручителю;
доля участия аффилированного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, а в
доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих аффилированному лицу;

3.3.2. Кредитная история поручителя

Исполнение поручителем обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые поручитель считает для себя существенными. Приводится информация за 5 последних завершеного финансовых лет либо за каждый завершеного финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершеного отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года. Последним завершеного отчетным периодом до даты утверждения Проспекта является 1 кв. 2007 года. Следовательно, сведения в данном пункте указываются за эти периоды.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (заимодавца)	Сумма основного долга, руб./ иностр. валюта	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленный процентов, срок просрочки, дней
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	45 755 400,00 RUR / 1 500 000,00 USD	3,3 лет / 29.12.2006	Просрочки не было
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	207 045 486,72 RUR / 7 084 800,00 USD	2,9 лет / 09.08.2007	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	124 495 156,80 RUR / 4 464 000,00 USD	3,0 лет / 22.12.2007	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	85 086 439,20 RUR / 3 096 000,00 USD	3,0 лет / 21.03.2008	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	202 437 223,20 RUR / 7 120 800,00 USD	3,0 лет / 06.06.2008	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	289 111 536,00 RUR / 10 080 000,00 USD	5,0 лет / 29.07.2010	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	130 422 153,89 RUR / 4 595 760,00 USD	5,0 лет / 12.08.2010	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	350 000 000,00 RUR	6,9 лет / 27.09.2012	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	929 000 000,00 RUR	6,8 лет / 27.09.2012	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	832 461 125,00 RUR	3,0 лет / 28.12.2008	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, Москва	337 000 000,00 RUR	6,6 лет / 27.09.2012	Просрочки нет
Кредит	ОАО Банк ВТБ, филиал в г. Омске	377 017 413,54 RUR	4,0 лет / 28.02.2010	Просрочки нет
Кредит	Deutsche Bank, London branch	3 520 000 000,00 RUR	4,4 лет / 24.06.2011	Просрочки нет
Кредит	Deutsche Bank, London branch	9 000 000 000,00 RUR	6,3 лет / 20.06.2013	Просрочки нет

Кредиты, срок погашения которых наступил, не пролонгировались и были погашены в срок.

Проценты по существующим кредитам выплачиваются в установленный срок

Сведения об исполнении поручителем обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату последнего заверченного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: ***Поручитель не выпускал облигации.***

3.3.3. Обязательства поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств поручителя из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым поручитель предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 5 последних заверченных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года.

год	2002	2003	2004	2005	2006
<i>Сумма обязательств из предоставленного обеспечения, в том числе в форме залога или поручительства, тыс. руб.</i>	-	94 697	421 579	1 599 887	8 605 163
<i>Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым поручитель предоставил третьим лицам обеспечение, тыс. руб.</i>	-	0	0	0	0

Информация о каждом из обязательств поручителя по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов поручителя за последний заверченный финансовый год или за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: ***Обязательства Поручителя из предоставленного им обеспечения по собственным обязательствам, а также по обязательствам третьих лиц, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Поручителя по состоянию за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствовали.***

3.3.4. Прочие обязательства поручителя

Соглашения поручителя (включая срочные сделки), не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии поручителя, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения Поручителя, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Поручителя, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах отсутствуют.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

В соответствии с требованиями «Положения о раскрытии информации эмитентами

эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н в части Проспекта ценных бумаг, касающейся раскрытия информации о Поручителе (п. 9.1.2. (ж)), настоящий пункт Проспекта ценных бумаг не заполняется.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

отраслевые риски;

страновые и региональные риски;

финансовые риски;

правовые риски;

риски, связанные с деятельностью поручителя.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли поручителя на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению поручителя, возможные изменения в отрасли на внутреннем и внешнем рынках, а также предполагаемые действия поручителя в этом случае: **В странах с развитой экономикой до 40% оборудования приобретается при помощи лизинговых схем, в то же время в России в 2002-2003 гг. эта доля не превышала 4,5%. Рынок лизинговых услуг в России демонстрирует впечатляющий рост и имеет большие перспективы.**

С 2000 г. рынок лизинговых услуг ежегодно демонстрирует рост, превышающий 50% год.

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», объем нового лизингового бизнеса в 2005 г. составил порядка 5,1 млрд. долл., доля лизинга в ВВП — 0,99%, а в инвестициях в основные средства — 5,7%. По данным того же источника, за год объем средств, профинансированных лизинговыми компаниями, составил 3,9 млрд. долл., а объем доходов, полученных компаниями в виде лизинговых платежей, — 2,8 млрд. долл.

Однако по сравнению с 2002—2004 гг. темпы роста несколько снизились и составили около 40%. Это объясняется это в первую очередь тем, что рынок, вышел на качественно новый этап развития, характеризующийся значительным удлинением срока сделок, ростом их сложности, изменением графиков платежей и увеличением числа сделок, близких к проектному финансированию.

Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА», общий рост объема лизинговых платежей, полученных российскими лизинговыми компаниями за 9 мес. 2005 г., составил 66% к уровню предыдущего года (рост в 2003 г. по сравнению с 2002 г. – 76%).

«Рейтинг 100 крупнейших рыночно ориентированных лизинговых компаний России», ежегодно составляемый рейтинговым агентством «Эксперт РА», подтверждает позиции ОАО «ВТБ-Лизинг» и Лизинг-Ревю как крупнейшей лизинговой компании России. Вышеназванное дает основание полагать, что лизинг является бумирующей индустрией и в горизонте сроков обращения ценных бумаг негативных изменений в лизинговой индустрии не предвидится.

Предполагаемые действия поручителя в случае возникновения указанных рисков: **В случае возникновения указанных рисков Поручитель намерен предпринять все усилия для избежания данных рисков путем грамотной и эффективной экономической политики в своей деятельности.**

Наиболее значимые, по мнению поручителя, возможные изменения в отрасли на внешнем рынке, а также предполагаемые действия поручителя в этом случае: **Наиболее значимые возможные изменения в отрасли на внешнем рынке отсутствуют, так как Поручитель не ведет хозяйственную деятельность на внешнем рынке.**

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырьё, услуги, используемые поручителем в своей деятельности на внутреннем и внешнем рынках, и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам: *Поручитель является финансовым институтом и соответственно изменения цен на сырьевых рынках не оказывает на него воздействия. В случае возникновения изменений цен на услуги, Поручитель намерен предпринять все усилия для избежания данных рисков путем грамотной и эффективной экономической политики в своей деятельности, в том числе жестких процедур контроля издержек.*

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырьё, услуги, используемые поручителем в своей деятельности на внешнем рынке: *Риски, связанные с изменением цен на сырьё, услуги, используемые Поручителем в своей деятельности на внешнем рынке, отсутствуют, так как Поручитель не закупает сырьё на внешнем рынке.*

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги поручителя на внутреннем и внешнем рынках, и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам: *В случае возникновения указанных рисков Поручитель намерен предпринять все усилия для избежания данных рисков путем грамотной и эффективной экономической политики в своей деятельности, в том числе процедур управления активами и пассивами.*

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность поручителя в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Страновые риски:

Сложившаяся к настоящему времени экономическая ситуация в России является довольно неоднозначной. Несомненными положительными показателями ее развития служат удовлетворительные темпы роста экономики страны, низкий уровень государственной задолженности, постепенное снижение инфляции, рост реальных располагаемых доходов населения, растущее положительное сальдо внешнеторговых операций и укрепление банковской системы. С другой стороны, узкая база экономического роста и высокая зависимость экономики от сырьевого сектора создают предпосылки возможного ухудшения существующей ситуации в среднесрочном периоде. Наблюдается постепенный спад промышленного производства.

Таким образом, можно говорить о завершении «восстановительного» роста экономики России, что в ближайшее время потребует от Правительства принятия определенных решений, направленных на поддержание экономического «здоровья», которое должно обозначить переход к «современной» экономике, характеризующийся высокой диверсификацией производства и глубокой интеграцией в международное экономическое пространство.

Такие решения во многом должны быть связаны с мерами по снижению уровня политического риска страны. Этот риск остается высоким и, возможно, будет нарастать по мере приближения парламентских и президентских выборов. Коррупция, проблемы с защитой прав собственности, неопределенность будущей политической конъюнктуры и высокая концентрация государственной собственности в частном секторе тормозят развитие инвестиционных процессов внутри страны. Для активизации позитивных изменений в контексте политических рисков необходима реализация административной, правовой и институциональной реформ, которые должны будут явиться стимуляторами дальнейшего экономического роста.

В целом перспективы российской экономики на ближайшие 3-4 года остаются довольно

оптимистичными. Размер стабилизационного фонда и золотовалютных резервов (в 2,5 раза превышают размер внешнего долга) позволяют сохранять высокие кредитные качества страны. Это в частности подтверждается присвоением России инвестиционных кредитных рейтингов (в том числе долгосрочного характера) тремя основными рейтинговыми агентствами («S&P», «Fitch» и «Moody's»):

- *S&P: В сентябре 2006 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте - с BBB до BBB+, по обязательствам в национальной валюте - с BBB+ до A-. В то же время S&P подтвердило краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне A-2, а также рейтинг по национальной шкале на уровне ruAAA, прогноз - "стабильный". Одновременно агентство повысило оценку риска перевода и конвертации валюты в России с BBB+ до A-*
 - *Fitch: долгосрочный рейтинг в национальной валюте - «BBB+/Стабильный», в иностранной валюте - «BBB+/Стабильный». Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте - «F2».*
- Moody's: долгосрочный рейтинг в национальной валюте - «Baa2/Стабильный», в иностранной валюте - «Baa2/Стабильный».*

Региональные риски

Москва и Московская область

Город Москва, в котором Поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика, является одним из наиболее развитых в экономическом плане и, следовательно, наименее подвержен риску неожиданного экономического и финансового спада в ближайшее время, когда экономика России развивается стабильными темпами. Экономические перспективы этого региона и рейтинг надежности субъекта в международных агентствах практически совпадают со страновыми.

По прогнозам Поручителя в обозримом будущем не предполагается настолько сильного ухудшения ситуации в Москве, чтобы это могло резко негативно сказаться на деятельности Поручителя.

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

В случае возникновения указанных рисков Поручитель намерен предпринять все усилия для избежания данных рисков путем грамотной и эффективной экономической политики в своей деятельности, в том числе мониторинга операционного окружения.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность: *Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в Российской Федерации и в г. Москве Поручитель считает незначительными, в связи со стабильной политической и социальной ситуацией в РФ и регионе.*

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п. *Регион, в котором Поручитель осуществляет основную деятельность, не характеризуется повышенной опасностью стихийных бедствий, не является удаленным и труднодоступным. Указанные риски оцениваются Поручителем как несущественные и неспособные повлиять на деятельность Поручителя.*

3.5.3. Финансовые риски

Описание подверженности поручителя рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью поручителя либо в связи с хеджированием, осуществляемым поручителем в целях снижения неблагоприятных последствий влияния

вышеуказанных рисков. Подверженность финансового состояния поручителя, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски):

Риски изменения процентных ставок: *Поскольку Поручитель финансирует свою деятельность в основном за счет привлеченных средств в виде кредитов и долговых ценных бумаг, изменение процентных ставок может оказать заметное влияние на результаты его деятельности. Вместе с тем, поручитель отслеживает краткосрочные колебания процентных ставок и оперативно вносит необходимые корректировки в лизинговые соглашения с клиентами. Привлечение финансирования Поручителем осуществляется с учетом условий лизингового соглашения, а именно: если лизинговое соглашение предусматривает возможность пересмотра размера лизинговых платежей, то может привлекаться фондирование с плавающими процентными ставками.*

Валютные риски: *Для хеджирования валютных рисков Поручитель предоставляет свои услуги в долларах США, Евро и рублях РФ. Во избежание возникновения валютных рисков Поручитель привлекает кредиты в валюте договора лизинга.*

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность поручителя: *Поскольку Поручителем используются указанный вариант хеджирования валютных рисков, изменение валютного курса не должно оказать отрицательного влияния на деятельность Поручителя.*

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок: *Поскольку Поручителем используются указанный вариант хеджирования процентных рисков, изменение процентных ставок не должно оказать отрицательного влияния на деятельность Поручителя.*

Описание влияния инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению поручителя, значения инфляции, а также предполагаемые действия поручителя по уменьшению указанного риска:

В 2000 г. инфляция составила 20,2%, в 2001 г. - 18,6%, в 2002 - 15,1% , в 2003 – 12%, в 2004 – 11,7%, в 2005 – 10,9%. Показатель инфляции за I полугодие 2006 г. составил 6,2%. ЦБ РФ не будет пересматривать прогноз инфляции на 2006 г. 8,5%, показатель инфляции на уровне 8,5% за 2006 г. может быть достигнут за счет базовых и локальных факторов. В том числе этот показатель может быть достигнут за счет проведения умеренной денежно-кредитной политики, которую ЦБ РФ начал проводить в конце 2005 г. - начале 2006 г.

С точки зрения финансовых результатов деятельности Поручителя, влияние фактора инфляции неоднозначно. Увеличение темпов роста цен может привести к росту затрат, стоимости заемных средств, замедлению оборачиваемости активов и стать причиной низких показателей рентабельности.

Поэтому в случае значительного превышения фактических показателей инфляции над прогнозами Правительства РФ, а именно - при увеличении темпов инфляции до 30% в год, Поручитель планирует принять меры по оптимизации затрат и сохранению платёжеспособности.

Показатели финансовой отчетности поручителя наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков (риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности): *В случае негативного влияния указанных финансовых рисков произойдет снижение выручки и прибыли Поручителя, а также рост затрат, связанных с осуществлением основной деятельности и операционных расходов. Вероятность их возникновения расценивается Поручителем как маловероятная.*

3.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью поручителя (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования: *отсутствуют, так как Поручитель ведет основную хозяйственную деятельность только на территории Российской Федерации.*

Риски, связанные с изменением налогового законодательства: *Возможными факторами риска в настоящий момент, способными повлиять на исполнение обязательств Поручителя, являются изменения в налоговом законодательстве и политической ситуации в стране. В настоящее время в России проходит судебная и административная реформа. Российское законодательство быстро развивается, однако его развитие не всегда успевает за развитием рынка. Несмотря на предпринимаемые усилия по приведению нормативных актов субъектов Федерации в соответствие с федеральным законодательством, существуют риски противоречия между федеральным и региональным законодательством. Также отсутствует устоявшаяся практика правоприменения, нельзя полностью исключать и риски ревизии ранее принятых законов.*

В настоящий момент не прогнозируется никаких изменений в налогообложении, способных оказать существенное влияние на выполнение Поручителем обязательств по облигациям.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин: *отсутствуют, так как Поручитель не осуществляет внешнеэкономической деятельности.*

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): *Поручитель не владеет лицензиями и не планирует их получения. Рискам, связанным с лицензированием основной деятельности Поручитель не подвержен.*

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью поручителя (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует поручитель: *Поручитель не участвует в судебных процессах, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности. Таким образом, риски, связанные с изменением в судебной практике, отсутствуют.*

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя

Риски, свойственные исключительно поручителю, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует поручитель:

Поручитель в судебных процессах не участвует, поэтому указанный риск отсутствует.

Риски, связанные с отсутствием возможности продления действия лицензии поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Поручитель лицензий не имеет, поэтому указанный риск отсутствует.

Риски, связанные с возможной ответственностью поручителя по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ: *На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не несет ответственности в виде поручительства (или иного обеспечения) по долгам третьих лиц или дочерних обществ. Данный риск минимален.*

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) поручителя: *Риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки компании, оценивается Поручителем как минимальный. На текущий момент существует тенденция диверсификации лизингового портфеля по клиентам, отраслям и регионам вследствие тесной интеграции Поручителя в Группу ВТБ, обладающую широкой клиентской базой и разветвленной инфраструктурой.*

IV. Подробная информация о поручителе

4.1. История создания и развитие поручителя

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) поручителя

Полное фирменное наименование поручителя на русском языке: **Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»**

Сокращенное фирменное наименование поручителя на русском языке: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Схожесть полного или сокращенного фирменного наименования поручителя с полным или сокращенным фирменными наименованиями другого юридического лица:

Фирменное наименование Поручителя не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Информация о регистрации фирменного наименования поручителя в качестве товарного знака или знака обслуживания:

Фирменное наименование Поручителя не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Сведения об изменении фирменного наименования поручителя в течение времени существования поручителя:

С момента государственной регистрации Поручителя (13.06.2002г.) изменений фирменного наименования и организационно - правовой формы не происходило.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя

Сведения о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица:

Номер государственной регистрации юридического лица: **002.094.924**

Дата государственной регистрации юридического лица: **13.06.2002г.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: **Московская регистрационная палата**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1037700259244**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **18.03.2003г.**

Орган, осуществивший внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: **Управление МНС России по г.Москве**
Тел.: **(495) 514-16-51**

факс: **(495) 514-16-50**

Адрес электронной почты: **info@vtb-leasing.com**

Адрес страницы в сети Интернет: **www.vtb-leasing.ru**

4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя

Срок существования поручителя с даты государственной регистрации:

ОАО «ВТБ-Лизинг» зарегистрировано 13.06.2002г. Срок существования Поручителя с момента регистрации и до момента утверждения настоящего Проспекта 5 лет 1 мес.

Поручитель создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития поручителя:

ОАО "ВТБ-Лизинг" было зарегистрировано в качестве юридического лица 13 июня 2002 г. ОАО «ВТБ-Лизинг» было создано для развития лизинговых операций Группы ВТБ. В настоящее время ОАО «ВТБ-Лизинг» лидером российского лизингового рынка (по результатам деятельности в 2006 году), активно расширяет присутствие в регионах и странах СНГ.

Цели создания поручителя:

Целью деятельности Общества является расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

Согласно Уставу, Общество имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- лизинговая деятельность;
- производство и реализация товаров народного потребления;
- производство, переработка и реализация сельхозпродукции;
- производство и реализация промышленной, научно-технической продукции, строительных материалов и оборудования;
- научно-технические, опытно-конструкторские, проектные работы;
- проектирование, строительство, реконструкция, ремонт, эксплуатация объектов гражданского, административного, производственного и иного назначения;
- редакционные, издательские, полиграфические работы, услуги;
- услуги в области рекламы и публичных релейнгов;
- кино-, фото-, видео-, аудио работы, услуги;
- юридические услуги, консалтинг, маркетинг;
- услуги в области связи;
- посредническая деятельность;
- торгово-закупочная деятельность,
- комиссионная, оптовая, розничная торговля;
- услуги в области общественного питания;
- складские, транспортные, автосервисные, экспедиционные услуги;
- туристические, гостиничные, сервисные услуги;
- организация встреч, конференций, выставок, концертов, аукционов;
- обучение в различных областях человеческих знаний;
- медицинские, оздоровительные, ветеринарные услуги;
- экспортно-импортные операции.

Виды деятельности, подлежащие лицензированию, могут осуществляться только после получения соответствующей лицензии.

Миссия поручителя: *Сформулированная миссия отсутствует.*

Иная информация о деятельности поручителя, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг: *Иной информации нет*

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения поручителя: *РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43, строение 1.*

Почтовый адрес: *РФ, 109044, г.Москва, ул.Воронцовская, д.43.*

Номер телефона поручителя: *(495) 514-16-51,*

Номер факса поручителя: *(495) 514-16-50*

Адрес электронной почты поручителя: *info@vtb-leasing.com*

Адрес страницы (страниц) в сети "Интернет", на которой (на которых) доступна информация о

поручителя, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.vtb-leasing.ru

Информация о специальном подразделении поручителя (третьем лице) по работе с акционерами и инвесторами поручителя (в случае его наличия): *Поручителем не создано специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами.*

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный поручителю налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика: **7709378229**

4.1.6. Филиалы и представительства поручителя

Поручитель не имеет филиалов и представительств.

4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя

Коды основных отраслевых направлений деятельности поручителя согласно ОКВЭД: **65.23**

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов объема реализации (выручки) поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

ОАО "ВТБ-Лизинг" было зарегистрировано в качестве юридического лица 13 июня 2002 г. Основная деятельность ОАО "ВТБ-Лизинг" - Лизинг (финансовая аренда).

Изменения размера выручки поручителя от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006	1-ый кв. 2007
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, тыс. руб. *)	-	50 805	248 813	538 790	2 472 787	1 232 574
Доля объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) эмитента, %	-	100	100	100	100	100
Изменение размера выручки по сравнению с предыдущем периодом, %	-	-	390	117	359	-

** Выручка (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)*

Рост выручка за указанный период связан с увеличением количества и объема лизинговых сделок.

Географические области, приносящие 10 и более процентов выручки (за каждый отчетный период), а также изменения размера выручки поручителя, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом: **ОАО "ВТБ-Лизинг" не ведет хозяйственную деятельность в других странах.**

Указывается сезонный характер основной хозяйственной деятельности поручителя: **Основная хозяйственная деятельность поручителя не имеет сезонный характер.**

Общая структура себестоимости поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя по состоянию на 01.01.2007 года:

Наименование статьи затрат	отчетный период 2006 г.
Сырье и материалы, %	-
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	-
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	-
Топливо, %	-
Энергия, %	-
Затраты на оплату труда, %	0,25
Проценты по кредитам, %	-
Арендная плата, %	-
Отчисления на социальные нужды, %	0,04
Амортизация основных средств, %	96,91
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	-
Прочие затраты (пояснить): %	2,80
Амортизация по нематериальным активам, %	2,78
Вознаграждения за рационализаторские предложения, %	
Обязательные страховые платежи, %	
Представительские расходы, %	
Иное, %	0,02
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100,00
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	152,14

Общая структура себестоимости поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя по состоянию на 01.04.2007 года:

Наименование статьи затрат	отчетный период 1-й кв. 2007
Сырье и материалы, %	-

Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	-
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	-
Топливо, %	-
Энергия, %	-
Затраты на оплату труда, %	0,13
Проценты по кредитам, %	-
Арендная плата, %	-
Отчисления на социальные нужды, %	0,03
Амортизация основных средств, %	96,86
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	
Прочие затраты (пояснить): %	2,98
Амортизация по нематериальным активам, %	0,98
Вознаграждения за рационализаторские предложения, %	
Обязательные страховые платежи, %	0,99
Представительские расходы, %	
Иное, %	1,01
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	157,15

Новые виды продукции (работ, услуг) поручителем не разрабатываются.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми предоставлена информация в данном пункте:
российские стандарты бухгалтерского учета.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики поручителя

Наименование и место нахождение поставщиков поручителя, на долю которых приходится не менее 10 процентов всех поставок сырья (материалов), и их доли в общем объеме поставок за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: ***Информация о поставщиках не приводится, так как Поручитель не использовал товарно-материальных ценностей для осуществления финансово-хозяйственной деятельности с момента регистрации в качестве юридического лица и до даты утверждения настоящего Проспекта.***

Сырье и материалы Поручителем не используются.

Импорт отсутствует.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) поручителя

Основные рынки, на которых поручитель осуществляет свою деятельность: ***ОАО «ВТБ-Лизинг» осуществляет операции с различными видами активов – транспортными средствами (объекты железнодорожного, автомобильного, воздушного транспорта), машиностроительным и***

энергетическим оборудованием, строительной техникой. ОАО «ВТБ-Лизинг» реализует проекты во всех Федеральных округах Российской Федерации, а также проводит операции международного лизинга.

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт поручителем его продукции (работ, услуг), и возможные действия поручителя по уменьшению такого влияния:

– Макроэкономические факторы.

В 2000-2007 гг. в экономике России преобладают тенденции роста производства и инвестиций. В ближайшее время данные тенденции будут сохраняться под влиянием благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры, устойчивого курса национальной валюты, совершенствования законодательной базы. Вместе с тем в долгосрочной перспективе экономический рост приобретет устойчивый и необратимый характер только в случае продолжения реформирования основополагающих отраслей экономики и осуществления пенсионной реформ.

– Политические факторы.

Осуществляемые в последние годы реформа государственной власти и усиление исполнительной вертикали власти положительно сказалось на политической ситуации в России. В результате этого снизились или исчезли сепаратистские настроения в отдельных регионах, региональное законодательство приводится в соответствие федеральному, усилился контроль за исполнением федеральных решений в регионах. В настоящий момент основным предметом политической полемики является проблема вступления России в ВТО и последствия этого шага для отдельных отраслей. Однако, обсуждение проблем вступления в ВТО не выходит за рамки обычных политических дискуссий и не может привести к политической нестабильности.

Возможные действия поручителя по уменьшению негативного влияния факторов:

В случае наступления описанных выше факторов ОАО «ВТБ-Лизинг» планирует провести их анализ и принять соответствующие меры в каждом конкретном случае для совершения действий, способствующих уменьшению влияния указанных факторов.

4.2.5. Сведения о наличии у поручителя лицензий

Поручитель лицензий не имеет.

4.2.6. Совместная деятельность поручителя

Информация о совместной деятельности, которую поручитель ведет с другими организациями за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года.

Поручитель не осуществляет совместной деятельности с другими организациями.

4.2.7. Дополнительные требования к поручителям, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.

Поручитель не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, а также ипотечным агентом, следовательно, сведения не приводятся.

4.2.8. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Деятельностью Поручителя не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, а также у Поручителя отсутствуют дочерние или зависимые общества, которые ведут деятельность по добыче полезных ископаемых.

4.2.9. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью Поручителя не является оказание услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности поручителя

Краткое описание планов поручителя в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

В соответствии со Стратегией развития лизинговых операций Группы ВТБ, утвержденной Правлением ОАО Банк ВТБ, основными целями развития ОАО «ВТБ-Лизинг» на период до 2011 года являются:

- Развитие лизинговых услуг как отдельного направления бизнеса Группы ВТБ;
- Достижение на рынке доли 11–12% по объему портфеля лизинговых сделок к 2010 году;
- Построение вертикально-интегрированной Компании с присутствием на лизинговых рынках России, стран СНГ и Европы.

Достижение данных целей основывается на следующих планах и задачах Компании:

- Обеспечение темпов роста портфеля Компании на 20% быстрее рынка;
- Развитие программы лизинга для клиентов малого и среднего бизнеса в регионах;
- Открытие региональных подразделений в каждом федеральном округе РФ;
- Открытие дочерних компаний и развитие лизингового бизнеса в странах присутствия группы ВТБ;
- Расширение взаимодействия с дочерними банками Группы ВТБ, расширение клиентской базы Компании за счет клиентов дочерних банков;
- Диверсификация источников финансирования за счет расширения сотрудничества с ведущими международными финансовыми институтами, в том числе финансирование сделок с привлечением экспортных страховых агентств.

Поручитель не имеет никаких планов, касающихся организации нового производства, разработки новых видов продукции и иных видов деятельности, определенных в Уставе.

4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Указываются промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует поручитель, роль (место), функции и срок участия поручителя в этих организациях:

ОАО «ВТБ-Лизинг» в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях не участвует.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества поручителя

Дочерние общества:

1. Полное фирменное наименование: **Частное предприятие «ВТБ Лизинг Украина»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЧП «ВТБ Лизинг Украина»**

Место нахождения: **01010, Украина, г. Киев, ул. Гоголевская, д. 22/24**

Данное хозяйственное общество является по отношению к поручителю **дочерним**

Основание признания общества дочерним либо зависимым по отношению к поручителю: **общество признается дочерним по отношению к поручителю в силу преобладающего участия Поручителя в уставном капитале общества**

Доля поручителя в уставном капитале юридического лица: **100 %**

Доля участия юридического лица в уставном капитале поручителя: **нет**

Доля обыкновенных акций в уставном капитале поручителя, принадлежащих юридическому лицу: **нет**

Основной вид деятельности: **лизинговая деятельность**

Значение юридического лица для деятельности поручителя: **международный финансовый лизинг**

Совет директоров (наблюдательный совет) организации: **не предусмотрен**

Единоличный исполнительный орган **директор**

• **Жукова Светлана Леонидовна**

Год рождения: **1956**

Доля лица в уставном капитале поручителя: **нет**

Доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих данному лицу: **нет**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **нет**

Коллегиальный исполнительный орган: **не предусмотрен**

2. Полное фирменное наименование: **Verulamium Finance Limited**

Сокращенное фирменное наименование: **Verulamium Finance Ltd.**

Место нахождения: **12, Kennedy Avenue, Business Centre, 2nd floor, P.C. 1703, Nicosia, Cyprus.**

Данное хозяйственное общество является по отношению к поручителю **дочерним**

Основание признания общества дочерним либо зависимым по отношению к поручителю: **общество признается дочерним по отношению к поручителю в силу преобладающего участия Поручителя в уставном капитале общества**

Доля поручителя в уставном капитале юридического лица: **100 %**

Доля участия юридического лица в уставном капитале поручителя: **нет**

Доля обыкновенных акций в уставном капитале поручителя, принадлежащих юридическому лицу: **нет**

Основной вид деятельности: **международный финансовый лизинг**

Значение юридического лица для деятельности поручителя: **международный финансовый лизинг**

Совет директоров (наблюдательный совет) организации: **не предусмотрен**

Единоличный исполнительный орган:

директор

• **Иван Алексеевич Васюков**

Год рождения: **1979**

Доля лица в уставном капитале поручителя: **нет**

Доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих данному лицу: **нет**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **нет**

директор

• **Natalie Gureghian (Натали Гурегян)**

Год рождения: **1975**

Доля лица в уставном капитале поручителя: **нет**

Доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих данному лицу: **нет**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **нет**

директор

• **Stella Iacovou Chrysostomou** (Сте́ла Хрисосто́му)

Год рождения: **1966**

Доля лица в уставном капитале поручителя: **нет**

Доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих данному лицу: **нет**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **нет**

Коллегиальный исполнительный орган: **не предусмотрен**

3. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»**

Место нахождения: **109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, строение 1.**

Данное хозяйственное общество является по отношению к поручителю **дочерним**

Основание признания общества дочерним либо зависимым по отношению к поручителю: **общество признается дочерним по отношению к поручителю в силу преобладающего участия Поручителя в уставном капитале общества**

Доля поручителя в уставном капитале юридического лица: **99,99 %**

Доля участия юридического лица в уставном капитале поручителя: **нет**

Доля обыкновенных акций в уставном капитале поручителя, принадлежащих юридическому лицу: **нет**

Основной вид деятельности: **инвестиционная деятельность**

Значение юридического лица для деятельности поручителя: **инвестиционная деятельность**

Совет директоров (наблюдательный совет) организации: **не предусмотрен**

Единоличный исполнительный орган **директор**

• **Петраков Александр Витальевич**

Год рождения: **1973**

Доля лица в уставном капитале поручителя: **нет**

Доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих данному лицу: **нет**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **0,01 %**

Коллегиальный исполнительный орган: **не предусмотрен**

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств поручителя, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств поручителя

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации (указанная информация приводится за 5 последних завершенных финансовых лет. Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего заверщенного финансового года):

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: **2002 г.**

Здания	-	-
--------	---	---

Сооружения	-	-
Машины и оборудование	-	-
Транспортные средства	-	-
Прочие основные средства	-	-
Итого:	-	-

Отчетная дата: **2003 г.**

Здания	-	-
Сооружения	-	-
Машины и оборудование	310	62
Транспортные средства	-	-
Прочие основные средства	304	30
Итого:	614	92

Отчетная дата: **2004г.**

Здания	-	-
Сооружения	-	-
Машины и оборудование	373	169
Транспортные средства	-	-
Прочие основные средства	259	76
Итого:	632	245

Отчетная дата: **2005 г.**

Здания	-	-
Сооружения	-	-
Машины и оборудование	566	300
Транспортные средства	28	-
Прочие основные средства	385	138
Итого:	978	438

Отчетная дата: **2006 г.**

Здания	-	-
Сооружения	-	-
Машины и оборудование	1250	524
Транспортные средства	28	-
Прочие основные средства	591	211
Итого:	1867	735

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: *в соответствии с утвержденной учетной политикой, Поручитель использует линейный способ начисления амортизационных отчислений по всем группам объектов основных средств.*

Сведения о последней переоценке основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершаемых финансовых лет:

С момента создания ОАО «ВТБ-Лизинг» и до даты утверждения проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя: *Планов по приобретению, замене или выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств нет.*

Сведения обо всех фактах обременения основных средств поручителя, (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению поручителя), существующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг: *обременения основных средств Поручителя отсутствуют.*

V. Сведения о финансово - хозяйственной деятельности поручителя

5.1. Результаты финансово - хозяйственной деятельности поручителя

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация приводится в виде таблицы на каждый отчетный период:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года.

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Выручка, тыс. руб.	-	50 805	248 813	538 790	2 472 787
Валовая прибыль, тыс. руб.	-	19 373	30 769	188 435	847 465
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	-	5 564	16 013	52 723	349 176
Рентабельность собственного капитала, %	-	0,9%	2,5%	7,6%	28,9%
Рентабельность активов, %	-	0,8%	1,3%	1,0%	1,6%
Коэффициент чистой прибыльности, %	-	11,0%	6,4%	9,8%	14,1%
Рентабельность продукции (продаж), %	-	7,5%	3,6%	30,0%	32,4%
Оборачиваемость капитала, раз	-	0,1	0,3	0,2	0,3
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	-	-	-	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса %	-	-	-	-	-

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н.

Экономический анализ прибыльности/убыточности поручителя исходя из динамики приведенных показателей: *За анализируемый период выручка Поручителя имеет устойчивую положительную динамику.*

За период с 2003 год по 2006 год выручка выросла в 49 раз с 50 805 тыс. руб. в 2003г. до 2 472 787

тыс. руб. в 2006 году.

Валовая прибыль за рассматриваемый период выросла в 44 раза с 19 373 тыс. руб. в 2003 году до 847 465 тыс. руб. в 2006 году.

Чистая прибыль за рассматриваемый период выросла почти в 63 раза с 5 564 тыс. руб. в 2003 году до 349 176 тыс. руб. в 2006 году.

В целом, рост выручки, валовой прибыли и чистой прибыли обусловлен расширением масштаба бизнеса, а также внутренними факторами развития компании (такими как эффективный менеджмент, рациональная организация бизнеса), а также внешними факторами обусловившими благоприятное развитие рынка лизинговых услуг.

Показатели рентабельности, представляющие собой результаты соотношения прибыли (чистого дохода) и средств ее получения, характеризуют эффективность работы предприятия - производительность или отдачу финансовых ресурсов. Рост показателей рентабельности свидетельствует о повышении эффективности использования средств.

В 2002 году у компании отсутствовала чистая прибыль и прибыль от продаж, поэтому показатели рентабельности и коэффициент чистой прибыльности на конец данного периода не рассматриваются.

Рентабельность собственного капитала за период с 2003 по 2006 год выросла в 31 раз с 0,9% до 28% соответственно. Увеличение данного показателя связано с положительной тенденцией роста собственного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли компании.

Рентабельность активов за период с 2003 по 2006 год выросла в 2 раза с 0,8% до 1,6%.

Коэффициент чистой прибыльности, отражающий долю чистой прибыли в выручке компании демонстрирует снижение в 2004 году по отношению к 2003 году (с 11,0% в 2003 году до 6,4% в 2004 году). Снижение показателя за 2004 году обусловлено тем, что выручка по отношению к 2003 году возросла на 490%, тогда как чистая прибыль увеличилась на 288%. Это свидетельствует о том, что большой рост бизнеса компании (представленный объемом выручки) ведет к более сдержанному росту прибыли.

Рентабельность продаж компании, отражающая отношение прибыли от продаж к выручке от реализации, выросла за анализируемый период в 4 раза и составила 32,4%, что значительно превышает значение указанного показателя 15%.

Показатель оборачиваемости капитала показывает, какая часть выручки покрывается долгосрочными источниками финансирования. С 2003 года, наблюдается рост этого показателя (с 0,1 в 2003 году до 0,3 в 2006 году), что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости компании.

Таким образом, в целом, значения приведенных показателей, характеризуют Поручителя как прибыльную компанию.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к убыткам/прибыли поручителя, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг: **Прибыль, полученная Поручителем за период в 2003, 2004, 2005 и в 2006 годах, обусловлена положительной динамикой увеличения рентабельности предприятия. Основной причиной роста прибыли является расширение деятельности Поручителя.**

Мнения органов управления Поручителя относительно упомянутых причин и /или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя совпадают.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) поручителя от основной деятельности

Факторы, которые, по мнению органов управления поручителя, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг, затрат на их производство и продажу (себестоимости) и прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления поручителя, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

В течение анализируемого периода наблюдается устойчивая тенденция к росту выручки и прибыли компании, что связано как с внешними, так и с внутренними факторами.

В качестве внешних факторов, повлиявших на изменение выручки и прибыли можно выделить:

- позитивные изменения в гражданском и налоговом законодательстве;*
- валютные колебания, которые оказывают положительное влияние на выручку;*
- снижение ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком РФ.*

К внутренним факторам, способствующим изменению выручки и прибыли, относятся:

- соблюдение высоких стандартов профессиональной деятельности*
- система управления рисками, которая позволяет постоянно и оперативно оценивать и контролировать как риски проектов, так и платежеспособность, ликвидность и финансовые потоки самой компании.*
- постоянство во взаимоотношениях между партнерами в лизинговых сделках является еще одним фактором, положительно влияющим на увеличения объемов выручки.*

Мнения органов управления Поручителя относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя совпадают.

5.2. Ликвидность поручителя, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность поручителя, за 5 последних завершённых финансовых лет:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	620 000	335 812	-25 139	-2 791 477	-14 540 064
Индекс постоянного актива	0,0	0,5	1,0	5,0	13,0
Коэффициент текущей ликвидности	0,0	6,32	2,21	0,75	0,45
Коэффициент быстрой ликвидности	0,0	6,31	2,08	0,62	0,41
Коэффициент автономии собственных средств	1,00	0,87	0,52	0,13	0,06

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности поручителя, достаточности собственного капитала поручителя для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных

показателей. Описание факторов, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к изменению какого-либо из приведенных показателей на 10 или более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом: *Собственные оборотные средства – величина, на которую общая сумма оборотных средств обычно превышает сумму обязательств. Негативная величина данного показателя свидетельствует о том, что в силу недостаточности собственных средств, Поручитель вынужден прибегать к привлечению капитала для финансирования оборотных средств. В связи с тем, что в 2002 году производственная деятельность компании не велась, поэтому значение собственных оборотных средств равно значению капитал и резервы. Значительное снижение собственных оборотных средств (с 335 812 тыс. руб. в 2003 году до -14 540 064 тыс. руб. в 2006 году) связано с тем, что размер собственного капитала не покрывал внеоборотные активы, вследствие опережающего роста внеоборотных активов.*

Индекс постоянного актива отражает, какая часть капитальных активов компании обеспечена собственными источниками финансирования. Значение коэффициента больше единицы говорит о неполном покрытии собственными средствами постоянных активов компании. Значение этого показателя, превышает единицу в 2005 году и в 2006 годах. Это связано с опережающим ростом внеоборотных активов по сравнению с собственными средствами. Внеоборотные активы увеличиваются в связи с ростом краткосрочной дебиторской задолженности. Это обусловлено ростом лизингового портфеля и как следствие - расчетами с поставщиками оборудования по новым контрактам.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует, насколько предприятие справляется с краткосрочными кредитами за счет текущих активов. Несмотря на то, что в западной практике рекомендованное минимальное значение показателя равно 2, к российской практике это применимо лишь в качестве ориентира, а значение коэффициентов ликвидности по отрасли колеблется в диапазоне 1,0 - 1,6. В начале рассматриваемого периода значение данного показателя было достаточно высоко. До 2005 года значение показателя находилось в пределах допустимого значения, а по итогам 2006 г. снизилось до значения 0,45 в связи с финансированием некоторых крупных сделок краткосрочными ресурсами, на стадии вхождения в эти проекты. В дальнейшем эти сделки были или в ближайшем времени будут рефинансированы долгосрочными кредитами. Поэтому значение показателей ликвидности должно увеличиться.

Коэффициент быстрой ликвидности отражает платежные возможности предприятия для своевременного и быстрого погашения своей задолженности. В целом, динамика показателя схожа с динамикой показателя коэффициента текущей ликвидности. Ориентировочно нижнее значение показателя в западной практике равно 1. Значения данного показателя за рассматриваемый период близок к ориентиру до 2004 года. Позже значения показателя падают по той же причине, что и показатели коэффициента текущей ликвидности.

Коэффициент автономии ниже рекомендованной нормы. Это обусловлено тем, компания в 2005 – 2006 годах проводила активную политику по развитию лизингового бизнеса, увеличение клиентской базы, в том числе в регионах России. За это время значительно увеличился объем лизингового портфеля Компании. Это потребовало значительного привлечения заемных средств, объем которых превышает объем собственных средств компании. Наряду с этим необходимо отметить, что компания ведет взвешенную политику управления рисками, которая позволяет постоянно и оперативно оценивать и контролировать как риски проектов, так и платежеспособность, ликвидность и финансовые потоки, как контрагентов, так и самой компании. Наряду с этим необходимо так же отметить, что на протяжении рассматриваемого периода значительными темпами росла нераспределенная прибыль.

Таким образом, несмотря на снижение некоторых из коэффициентов, они остаются на приемлемом уровне, что, по мнению органов управления Поручителя, позволяет сделать вывод о достаточно высоких платежных способностях поручителя. Необходимо также отметить,

что в графиках лизинговых платежей, формирующих основную часть оборотных средств предприятия - дебиторскую задолженность, предусмотрено погашение и по сумма и по срокам.

Мнения органов управления Поручителя относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя совпадают.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

Сведения за 5 последних завершенных финансовых лет:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года. Последним завершенным отчетным периодом до даты утверждения Проспекта является 1 кв. 2007 года. Следовательно, сведения в данном пункте указываются за эти периоды.

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
а) размер уставного капитала поручителя, а также соответствие размера уставного капитала поручителя, приведенного в настоящем пункте, учредительным документам поручителя, тыс.руб.	620 000	620 000	620 000	620 000	620 000
б) общая стоимость акций (долей) поручителя, выкупленных поручителем для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) поручителя, тыс.руб.					
в) размер резервного капитала поручителя, формируемого за счет отчислений из прибыли поручителя, тыс.руб.	-	500	500	1301	3937
г) размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, тыс.руб.	-	-	-	-	-
д) размер добавочного капитала эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли поручителя, тыс.руб.	-	-	5064	20276	67726
е) размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) поручителя, тыс.руб.	-	5064	16013	52723	349176
ж) общая сумма капитала поручителя, тыс.руб.	-	625564	641577	694300	1040839

Размер уставного капитала Поручителя, приведенный в настоящем разделе, соответствует размеру уставного капитала указанному в учредительных документах Поручителя.

Структура и размер оборотных средств поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя.

	2002	2003	2004	2005	2006
--	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Запасы	-	-	138	0,0	2017	0,4	32715	1,9	86392	1,4
НДС по приобретенным ценностям	-	-	29	0,0	31986	5,7	245865	14,0	445678	7,4
Дебиторская задолженность (долгосрочная)	-	-	0	0,0	0	0,0	0	0,0	118474	2,0
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	620 000	100	88862	20,7	159706	28,6	1013215	57,6	4035758	67,2
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	251027	58,4	303376	54,3	368930	21,0	48640	0,8
Денежные средства	-	-	90014	20,9	62102	11,1	98103	5,6	1267732	21,1
Прочие оборотные активы	-	-	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
ИТОГО	620 000	100	430070	100,0	559187	100,0	1758828	100,0	6002674	100,0

Источники финансирования оборотных средств поручителя (собственные источники, займы, кредиты): **собственные источники (прибыль), кредиты.**

Политика поручителя по финансированию оборотных средств: **Политика Поручителя направлена на привлечение денежных средств, которое позволит поддерживать наиболее рентабельную структуру продаж, а также уменьшение дебиторской задолженности.**

Факторы, которые могут повлечь изменения в политике финансирования оборотных средств: **факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, отсутствуют. Оценка вероятности – 0%.**

5.3.2. Финансовые вложения поручителя

Перечень финансовых вложений поручителя, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям поручителя (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.):

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года.

По состоянию на конец финансового отчетного 2006 года балансовая стоимость финансовых вложений Поручителя составила 50 074 000 рублей.

В том числе – краткосрочные вложения в эмиссионные ценные бумаги (корпоративные облигации) – 48 640 000 рублей, а также долгосрочные вложение в Уставной капитал дочерней компании 1 434 000 рублей.

10% от стоимости финансовых вложений составляет 5 007 400 рублей

1) Эмиссионные ценные бумаги:

1.1.) Вид ценных бумаг: облигации

Полное фирменное наименование эмитента данных ценных бумаг: **Общество с ограниченной ответственностью «Углемет-Трейдинг» (Торговый Дом Мечел)**

Сокращенное фирменное наименование эмитента данных ценных бумаг: **Углемет-Трейдинг (Мечел)**

Место нахождения: **Российская Федерация, 103104, г. Москва, Пожарский пер., д.5/12, стр. 5**
 Сведения о выпусках ценных бумаг данной категории (типа), находящихся в собственности поручителя:

Дата государственной регистрации выпуска	Государственный регистрационный номер выпуска	Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска
03.06.2003	4-01-36029-R	ФСФР России

Номинал одной ценной бумаги (руб.): **1 000 руб.**

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя: **46 014 шт.**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя (руб.): **46 014 000 рублей**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя: **42 848 696,94 руб.**

Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения: **для данного финансового вложения информация не раскрывается.**

Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам или порядок его определения, срок выплаты:

**Ставка 1,2,3,4,5,6 купонов - 11,75% годовых; 7-12 купоны – 5,5% годовых;
 на 31.12.2006 – действует 8-й купонный период с 15.12.2006г. по 15.06.2007г.;
 действующая ставка купона 5,5% годовых**

Периодичность выплаты купона - 2 раза в год

Размер дивиденда по привилегированным акциям или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты: **для данного финансового вложения информация не раскрывается**

Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям, срок выплаты: **для данного финансового вложения информация не раскрывается.**

В случае если величина вложений поручителя в акции акционерного общества увеличилась в связи с увеличением уставного капитала акционерного общества, осуществленным за счет имущества такого акционерного общества, указывается количество и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) таких акций, полученных поручителем: **величина вложения Поручителя по указанной причине не увеличивалась.**

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: **резерва под обесценение ценных бумаг не создавалось.**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Потенциальные убытки соответствует балансовой стоимости финансового вложения в эмиссионные ценные бумаги (облигации Углемет-Трейдинг» (Торговый Дом Мечел)).

Вероятность банкротства крайне незначительна.

1.2.) Вид ценных бумаг: **облигации**

Полное фирменное наименование эмитента данных ценных бумаг: **Открытое акционерное общество Мечел (ранее Стальная группа Мечел)**

Сокращенное фирменное наименование эмитента данных ценных бумаг: **ОАО Мечел**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12**

Сведения о выпусках ценных бумаг данной категории (типа), находящихся в собственности поручителя:

Дата государственной регистрации выпуска	Государственный регистрационный номер выпуска	Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска
29.04.2004	4-01-55005-E	ФСФР России

Номинал одной ценной бумаги (руб.): **1 000 руб.**

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности поручителя: **5 930 шт.**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг,

находящихся в собственности поручителя (руб.): **5 930 000 рублей**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг,

находящихся в собственности поручителя: **5 791 415,90 руб.**

Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения: **для данного финансового вложения информация не раскрывается.**

Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам или порядок его определения, срок выплаты:

Ставка 1-3 купоны - 10,69% годовых; 4-6 купоны – 5,5% годовых;

на 31.12.2006 – действует 5-й купонный период с 23.11.2006г. по 24.05.2007г.;

действующая ставка купона 5,5% годовых

Периодичность выплаты купона - 2 раза в год

Размер дивиденда по привилегированным акциям или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты: **для данного финансового вложения информация не раскрывается.**

Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям, срок выплаты: **для данного финансового вложения информация не раскрывается.**

В случае если величина вложений поручителя в акции акционерного общества увеличилась в связи с увеличением уставного капитала акционерного общества, осуществленным за счет имущества такого акционерного общества, указывается количество и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) таких акций, полученных поручителем: **величина вложения Поручителя по указанной причине не увеличивалась**

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: **резерва под обесценение ценных бумаг не создавалось.**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Потенциальные убытки соответствует балансовой стоимости финансового вложения в эмиссионные ценные бумаги (облигации ОАО Мечел (СГ Мечел)). Вероятность банкротства крайне незначительна.

2) Неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги отсутствуют

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Указанные инвестиции отсутствуют, поэтому информация о величине потенциальных убытков не приводится.

3) Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения Поручителя, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

1. Объект финансового вложения: **Доля в уставном капитале Частного предприятия «ВТБ Лизинг Украина»**

Полное фирменное наименование: **Частного предприятия «ВТБ Лизинг Украина»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЧП «ВТБ Лизинг Украина»**

ИНН: **34356910**

Место нахождения: **01010, Украина, г. Киев, ул. Гоголевская, д. 22/24**

размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **100% уставного капитала Общества.**

размер вложения в денежном выражении: **53 000 долл.США (в рублевом эквиваленте – 1 434 тыс.**

руб.)

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения: *Порядок использования прибыли, после уплаты налогов и других обязательных платежей в соответствии с действующим законодательством Украины, определяется Учредителем. Выплаты дохода по данному объекту финансового вложения отсутствовали.*

срок выплаты: *отсутствует.*

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции данного вида, категории (типа) (лица, обязанного по ценным бумагам): *величина потенциальных убытков соответствует балансовой стоимости вложения. ОАО «ВТБ-Лизинг» имеет возможность контроля финансового положения Частного предприятия «ВТБ Лизинг Украина» и в случае появления признаков вероятного банкротства способно предпринять шаги по урегулированию дебиторско - кредиторских отношений с Частным предприятием «ВТБ Лизинг Украина».*

Поручитель не имеет каких – либо средств, размещенных на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организаций, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, либо было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми поручитель произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг: *на основании Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным приказом Минфина РФ от 10.12.2002г. № 126н.*

5.3.3. Нематериальные активы поручителя

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов поручителя и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской отчетности поручителя за соответствующий период:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года. Поручитель за период с даты государственной регистрации и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг нематериальных активов не имел.

Взносы нематериальных активов в уставный капитал: *Внос нематериальных активов в уставный капитал Поручителя и их поступление в безвозмездном порядке места не имели.*

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми поручитель представляет информацию о своих нематериальных активах: *ПБУ 14/2000 Приказ Минфина от 16.10.2000 № 91н.*

5.4. Сведения о политике и расходах поручителя в области научно - технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике поручителя в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств поручителя за каждый из отчетных периодов: *Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года. Политика Поручителя в области научно-технического развития не разработана. Затрат на осуществление научно-технической деятельности нет.*

Сведения о создании и получении поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для поручителя объектах интеллектуальной собственности: *правовая охрана основных объектов интеллектуальной собственности отсутствует по вышеизложенной причине.*

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для поручителя патентов, лицензий на использование товарных знаков: *отсутствуют, Поручитель не владеет патентами, лицензиями на использование товарных знаков.*

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности поручителя

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой поручитель осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли: *В последние несколько лет рынок лизинга является одним из самых быстро растущих сегментов финансового рынка России. Среднегодовой темп роста объема заключенных сделок за 2004-2006 гг. составил 96,7%, что в 3,3 раза больше среднегодового темпа роста инвестиций в основной капитал, составивших за тот же период 29,4%.*

В 2006 году лизинговый рынок продолжал активно развиваться – рост основных показателей оказался наибольшим за последние пять лет. Объем нового бизнеса составил по разным оценкам от 13,6 млрд.\$ (Агентство «РБК.Рейтинг») до 14,7 млрд.\$ (Рейтинговое Агентство «Эксперт») и 17,3 млрд.\$ (исследование журнала «Лизинг ревю»).

Приняв за базовую оценку нового бизнеса в 2006 году в размере 14,7 млрд.\$ можно сделать вывод, что доля лизинга в ВВП достигла 1,5% (в 2005 году – 0,99%), а рост объемов нового бизнеса по сравнению с предыдущим годом превысил 83% (объем нового бизнеса в 2005 году составлял 8 млрд.\$). В объеме средств, инвестированных в основной капитал, лизинг занял 8,7% (в 2005 году – 5,7%). Лизинговые платежи, полученные лизингодателями в 2006 году, превысили 5 млрд.\$.

Тем не менее, рынок находится на начальном уровне развития: доля лизинга в ВВП РФ составила по итогам 2006 года 1,5% по сравнению с 8% в Восточной Европе, 25% в Западной Европе и 30% в США.

Общая оценка результатов деятельности поручителя в данной отрасли. Оценка соответствия результатов деятельности поручителя тенденциям развития отрасли: *По оценкам всех перечисленных изданий ОАО «ВТБ-Лизинг» занимает по итогам 2006 года первое место по объему нового бизнеса и текущего лизингового портфеля на 01.01.2007г.*

Оценка соответствия результатов деятельности поручителя тенденциям развития отрасли: *В 2006 году показатели развития ОАО «ВТБ-Лизинг» существенно превысили среднерыночные.*

Сумма обязательств лизингополучателей ОАО «ВТБ-Лизинг» по заключенным в 2006 году сделкам составила 1143,1 млн.\$. По сравнению с результатами деятельности в 2005 году этот показатель увеличился на 869,6 млн.\$ (в 4,2 раза).

В целом лизинговый портфель ОАО «ВТБ-Лизинг» (сумма обязательств клиентов по договорам

лизинга за вычетом уже оплаченных лизинговых платежей) на 01.01.2007г. составил 1239,6 млн.\$, что в 4,3 раза больше чем на 01.01.2006г.

Общая сумма полученных от клиентов в 2006 году лизинговых платежей составила 263,5 млн.\$, что в 3,4 раза больше, чем в 2005 году (лизинговые платежи за 2005 год составили 78,2 млн.\$).

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению поручителя, результаты): **Надежность и стабильность, гарантированные учредителем компании – крупнейшим российским государственным банком – ОАО Банк ВТБ**

- **Наличие источников финансирования лизинговых проектов за счет кредитов банков Группы ВТБ и международных финансовых институтов**
- **Высокие кредитные рейтинги, присвоенные компании международными рейтинговыми агентствами**
- **Реализация проектов любого масштаба на всей территории Российской Федерации с подключением филиальной сети банков Группы ВТБ**
- **Возможность реализации сделок международного лизинга с зарубежными контрагентами**
- **Открытость и прозрачность бизнеса компании**
- **Высокая деловая репутация и профессиональный кадровый состав компании.**

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Поручителя.

Основные факторы, оказавшие влияние на рост лизинговых услуг в 2002-2007 гг.:

- **положительные макроэкономические тенденции в области технического перевооружения, обновления и модернизации производства;**
- **износ основных фондов предприятий на 40-90%, и, соответственно, наличие потребности в их обновлении,**
- **недостаточность у предприятий собственных средств для проведения перевооружения и модернизации,**
- **большая доступность лизинга по сравнению с банковским кредитом (не требуется дополнительное обеспечение);**
- **снижение ставок финансирования, что улучшает условия финансирования.**

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Продолжительность действия указанных факторов и условий будет зависеть от макроэкономической ситуации в Российской Федерации.

Действия, предпринимаемые Поручителем, и действия, которые Поручитель планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Для поддержания и роста портфеля в 2007 г. ОАО «ВТБ-Лизинг» планирует расширять и диверсифицировать свою клиентскую базу в регионах Российской Федерации и странах СНГ, путем создания новых представительств и дочерних компаний, участия в тендерах, выставках. Базой для региональной экспансии будет служить региональная сеть филиалов банков, входящих в Группу ВТБ.

Способы, применяемые Поручителем, и способы, которые Поручитель планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Поручителя:

ОАО «ВТБ-Лизинг» осуществляет лизинговые сделки любой степени сложности, что позволяет осуществлять лизинг на выгодных условиях. Использование этих схем финансирования позволит Поручителю сохранить тенденции роста и конкурентоспособность среди лизинговой компании.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Поручителем в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- *снижение рейтинга Российской Федерации;*
- *повышение ставки рефинансирования Центрального Банка России;*
- *повышение инфляции.*

Вероятность наступления этих факторов зависит от макроэкономической ситуации в Российской Федерации, от рыночной ситуации, от законодательной базы.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Поручителя, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Поручителя:

- *улучшение экономической ситуации в Российской Федерации;*
- *снижение дополнительных расходов по оказанию лизинговых услуг;*
- *снижение процентных расходов по обслуживанию займов.*

Вероятность наступления этих факторов зависит от макроэкономической ситуации и кредитной истории Поручителя, от исполнения им обязательств, от рыночной ситуации, от нормативной базы.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

5.5.2. Конкуренты Поручителя

Основные существующие и предполагаемые конкуренты Поручителя по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Приводится перечень факторов конкурентоспособности Поручителя с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основным видом деятельности Поручителя является предоставление лизинговых услуг. Основными существующими и предполагаемыми конкурентами по основному виду деятельности Поручителя являются крупные российские и иностранные лизинговые компании. Ключевыми факторами конкурентоспособности Поручителя являются:

- *интеграция в деятельность Группы ВТБ, обеспечивающая доступ к широкой клиентской базе Группы ВТБ и стабильному финансированию;*
- *высокие международные кредитные рейтинги Поручителя;*
- *постоянный международный аудит отчетности с момента создания Поручителя;*
- *наличие высококвалифицированной команды специалистов.*

В отношении иных видов деятельности Поручителя, определенных в Уставе, информация о конкурентах не приводится, учитывая, что на дату утверждения Проспекта Поручитель не осуществлял указанной деятельности и не имеет четких прогнозов и планов в данном направлении.

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления поручителя, органов поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) поручителя

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления поручителя.

Полное описание структуры органов управления поручителя и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя:

Органами управления Общества являются:

- *Общее собрание акционеров;*
- *Совет директоров;*

Единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор.

Компетенция общего собрания акционеров:

К компетенции Общего собрания относятся следующие вопросы:

- *Внесение изменений и дополнений к Уставу Общества, утверждение Устава в новой редакции.*
- *Реорганизация Общества.*
- *Ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.*
- *Определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий.*
- *Определение предельного количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями,*
- *Увеличение Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.*
- *Уменьшение Уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества или погашения не полностью оплаченных акций в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах".*
- *Избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и досрочное прекращение их (его) полномочий.*
- *Утверждение Аудитора Общества.*
- *Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетности о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года.*
- *Утверждение Положения о порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров, определение порядка ведения собрания; утверждение Положений о Совете директоров и Генеральном директоре Общества.*
- *Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.*
- *Принятие решений о дроблении и консолидации акций.*
- *Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных" ст. 83 Федерального закона "Об акционерных обществах".*
- *Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах".*
- *Приобретение и выкуп Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах".*
- *Принятие решений об участии Общества в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях коммерческих организаций.*
- *Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества. Решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества*

управляющей организации или управляющему.

- *Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки. Общее собрание акционеров вправе решать и другие вопросы, если их решение отнесено к компетенции Общего собрания Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах".*
- *Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.*

Компетенция совета директоров (наблюдательного совета) поручителя в соответствии с его уставом (учредительными документами):

- *Определение приоритетных направлений деятельности Общества.*
- *Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона "Об акционерных обществах".*
- *Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.*
- *Определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с положениями главы VII Федерального закона "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.*
- *Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных п.п. 7.3.2, 7.3.6, 7.3.13 - 7.3.19 Устава.*
- *Размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".*
- *Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".*
- *Приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах".*
- *Избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций.*
- *Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора.*
- *Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.*
- *Использование резервного и иных фондов Общества.*
- *Утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции исполнительных органов Общества.*
- *Создание филиалов и открытие представительств Общества и их ликвидация.*
- *Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах".*
- *Одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах".*
- *Утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.*
- *Представление на утверждение Общего собрания акционеров годового отчета и баланса Общества.*
- *Иные вопросы, предусмотренные Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах".*

Создание коллегиального исполнительного органа не предусмотрено Уставом Поручителя.

Компетенция единоличного исполнительного органа поручителя в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором - единоличным исполнительным органом Общества, который подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров.

Генеральный директор Общества:

- *обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров;*
- *распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством;*
- *утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, определяет организационную структуру Общества, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров;*
- *утверждает штатное расписание Общества, филиалов и представительств;*
- *принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет своих заместителей, главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;*
- *в порядке, установленном законодательством, Уставом и Общим собранием акционеров, поощряет работников Общества, а также налагает на них взыскания;*
- *открывает в банках расчетный, валютный и другие счета Общества, заключает договоры и совершает иные сделки;*
- *утверждает договорные цены на продукцию и тарифы на услуги;*
- *организует бухгалтерский учет и отчетность;*
- *обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров;*
- *решает другие вопросы текущей деятельности Общества.*

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) поручителя либо иного аналогичного документа: *Поручитель не имеет кодекса корпоративного поведения (управления) либо иного аналогичного документа.*

Сведения о наличии внутренних документов поручителя, регулирующих деятельность его органов: *Внутренних документов, регулирующих деятельность органов Поручителя, не имеется.*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава поручителя и внутренних документов, регулирующих деятельность органов поручителя, а также кодекса корпоративного управления поручителя (в случае его наличия): *Текст действующей редакции устава Поручителя - см. Приложение № 6.*

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя

Персональный состав органов управления поручителя:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) поручителя:

1. Завьялов Игорь Николаевич - Председатель Совета директоров

Год рождения: **19.01.1960**

Сведения об образовании: **Высшее**

Должности за последние 5 лет:
Период: **19.04.1999 – 24.07.2002**
Организация: **Внешэкономбанк**
Должность: **Заместитель Председателя**

Период: **25.07.2002 – 09.06.2007**
Организация: **ОАО Внешторгбанк**
Должность: **Заместитель Президента – Председателя Правления**
С 01.03.2007 ОАО Внешторгбанк переименован в ОАО Банк ВТБ.

Период: **25.04.2005 - наст. время**
Организация: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **20.06.2007 – наст. время**
Организация: **ОАО Внешторгбанк**
Должность: **Заместитель Президента – Председателя Правления**

Период: **поручитель сведениями не располагает**
Организация: **ЗАО ВТБ 24**
Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**
Организация: **ООО Страховая компания "ВТБ-РОСНО"**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **поручитель сведениями не располагает**
Организация: **ОАО Банк ВТБ Брокер**
Должность: **Председатель Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**
Организация: **ЗАО "Внешторгбанк (Украина)"**
Должность: **Председатель Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**
Организация: **АКБ "Мрия"**
Должность: **Председатель Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**
Организация: **VTB Bank (Austria) AG**
Должность: **Председатель Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**
Организация: **Euroleasing Gesellschaft mit beschrankter Haftung**
Должность: **Председатель Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**
Организация: **VTB Bank (France) S.A.**
Должность: **заместитель Председателя Наблюдательного совета**

Период: *поручитель сведениями не располагает*

Организация: *ОАО "Камаз"*

Должность: *член Совета директоров*

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: *доли не имеет*

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: *доли не имеет*

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): *доли не имеет*

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: *родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручитель и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.*

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекался;*

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *должности в органах управления таких организаций не занимал.*

2. Цехомский Николай Викторович

Год рождения: **21.03.1974**

Сведения об образовании: *Высшее*

Должности за последние 5 лет:

Период: **01.02.2001 – 22.09.2002**

Организация: *ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант»*

Должность: *Начальник Финансового управления*

Период: **23.09.2002 – 01.07.2003**

Организация: *ОАО «Мобильные телесистемы»*

Должность: *Финансовый директор*

Период: **01.07.2003 – 01.06.2004**

Организация: *ОАО «Мобильные телесистемы»*

Должность: *вице-президент по финансовым вопросам*

Период: **01.06.2004 – 15.08.2005**

Организация: *ОАО «Мобильные телесистемы»*

Должность: *вице-президент по финансам Финансового блока корпоративного центра.*

Период: **15.08.2005 – 15.10.2005**

Организация: *ОАО «Мобильные телесистемы»*

Должность: *вице-президент по финансам и инвестициям Финансового блока корпоративного центра.*

Период: **18.10.2005 – 20.06.2007**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **Старший вице-президент.**

С 01.03.2007 ОАО Внешторгбанк переименован в ОАО Банк ВТБ.

Период: **21.06.2007 – наст. время**

Организация: **ОАО Банк ВТБ**

Должность: **Член правления.**

Период: **18.06.2007 - наст. время**

Организация: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Должность: **Член Совета директоров**

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: **доли не имеет**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **доли не имеет**

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: **родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручитель и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.**

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался;**

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **должности в органах управления таких организаций не занимал.**

3. Осмоловский Владимир Ефимович

Год рождения: **20.02.1954**

Сведения об образовании: **Высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **09.08.2000 – 05.08.2002**

Организация: **Внешэкономбанк**

Должность: **Заместитель директора Дирекции по развитию.**

Период: **07.08.2002 – 19.07.2004**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **начальник управления клиентского маркетинга и экономического анализа**

Период: **19.07.2004 – 21.01.2005**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **вице-президент – начальник Управления клиентского маркетинга и экономического анализа**

Период: **21.01.2005 – 20.03.2006**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **вице-президент – начальник Управления клиентского маркетинга и экономического анализа корпоративного блока**

Период: **20.03.2006 – 24.07.2006**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **Старший вице-президент – начальник Управления клиентского маркетинга и экономического анализа корпоративного блока**

Период: **24.07.2006 – наст. время**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **Старший вице-президент корпоративного блока**
С 01.03.2007 ОАО Внешторгбанк переименован в ОАО Банк ВТБ.

Период: **25.04.2005 - наст. время**

Организация: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Должность: **Член Совета директоров**

Период: **поручитель сведениями не располагает**

Организация: **Вьетнамско-Российский Банк**

Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **поручитель сведениями не располагает**

Организация: **ОАО «Банк ВТБ (Грузия)»**

Должность: **Член Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**

Организация: **Euroleasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung**

Должность: **Член Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**

Организация: **VTB Capital (Namibia) (Proprietary) Limited**

Должность: **Член Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**

Организация: **VTB Bank (Deutschland) AG**

Должность: **Член Наблюдательного совета**

Период: **поручитель сведениями не располагает**

Организация: **VTB Bank (Austria) AG**

Должность: **Член Наблюдательного совета**

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: **доли не имеет**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **доли не имеет**

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ

поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: **родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручитель и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.**

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался;**

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **должности в органах управления таких организаций не занимал.**

4. Петелина Екатерина Владимировна

Год рождения: **24.12.1973**

Сведения об образовании: **Высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **18.08.2003 – 01.07.2004**

Организация: **Московское представительство «Маккинзи и Компания Инк. ФСПО»**

Должность: **младший консультант.**

Период: **01.07.2004 – 18.01.2006**

Организация: **Московское представительство «Маккинзи и Компания Инк. ФСПО»**

Должность: **консультант**

Период: **19.01.2006 – 02.07.2007**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **вице-президент – начальник Управления корпоративного развития Департамента корпоративного развития и финансовых активов.**

С 01.03.2007 ОАО Внешторгбанк переименован в ОАО Банк ВТБ.

Период: **02.07.2007 – наст. время**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **Старший вице-президент – начальник Управления стратегии и корпоративного развития Департамента стратегии и корпоративного развития.**

Период: **30.01.2007 - наст. время**

Организация: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Должность: **Член Совета директоров**

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: **доли не имеет**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **доли не имеет**

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: **родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручитель и/или**

органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался;**

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **должности в органах управления таких организаций не занимал.**

5. Воейков Владимир Евгеньевич

Год рождения: **22.04.1969**

Сведения об образовании: **Высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **14.05.2001 – 23.12.2002**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **заместитель управляющего филиалом в г. Хабаровске.**

Период: **23.12.2002 – 30.05.2003**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **исполняющий обязанности управляющего филиалом в г. Хабаровске.**

Период: **30.05.2003 – 27.10.2006**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **Управляющий филиалом в г. Хабаровске.**

Период: **27.10.2006 – наст. время**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **начальник Управления регионального бизнеса Регионального блока
С 01.03.2007 ОАО Внешторгбанк переименован в ОАО Банк ВТБ.**

Период: **18.06.2007 - наст. время**

Организация: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Должность: **Член Совета директоров**

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: **доли не имеет**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **доли не имеет**

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: **родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручитель и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.**

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался;

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *должности в органах управления таких организаций не занимал.*

6. Борисевич Антон Владимирович

Год рождения: **17.05.1971**

Сведения об образовании: **Высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **01.10.2001 – 21.07.2003**

Организация: **ОАО «Доверительный и Инвестиционный Банк»**

Должность: **Управляющий директор Дирекции клиентских отношений.**

Период: **21.07.2003 – 22.03.2004**

Организация: **ОАО «Доверительный и Инвестиционный Банк»**

Должность: **Управляющий директор Дирекции клиентских отношений.**

С 29.07.2003 ОАО «Доверительный и Инвестиционный Банк» переименован в ОАО Инвестиционный Банк «ТРАСТ».

Период: **01.07.2004 – 16.02.2005**

Организация: **Администрация Рязанской области**

Должность: **помощник члена Совета Федерации Федерального Собрания РФ.**

Период: **17.02.2005 – 07.08.2006**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **Управляющий директор Четвертого управления по работе с крупными клиентами Корпоративного блока.**

Период: **07.08.2006 – наст. время**

Организация: **ОАО «ВТБ-Лизинг»**

Должность: **Генеральный директор**

Период: **18.06.2007 - наст. время**

Организация: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Должность: **Член Совета директоров**

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: **доли не имеет**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **доли не имеет**

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: **родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручитель и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.**

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался;

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **должности в органах управления таких организаций не занимал.**

Персональный состав коллегиального исполнительного органа поручителя (правления, дирекции):
Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом Поручителя.

Единоличный исполнительный орган поручителя: **Генеральный директор**

Борисевич Антон Владимирович

Год рождения: **17.05.1971**

Сведения об образовании: **Высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: **01.10.2001 – 21.07.2003**

Организация: **ОАО «Доверительный и Инвестиционный Банк»**

Должность: **Управляющий директор Дирекции клиентских отношений.**

Период: **21.07.2003 – 22.03.2004**

Организация: **ОАО «Доверительный и Инвестиционный Банк»**

Должность: **Управляющий директор Дирекции клиентских отношений.**

С 29.07.2003 ОАО «Доверительный и Инвестиционный Банк» переименован в ОАО Инвестиционный Банк «ТРАСТ».

Период: **01.07.2004 – 16.02.2005**

Организация: **Администрация Рязанской области**

Должность: **помощник члена Совета Федерации Федерального Собрания РФ.**

Период: **17.02.2005 – 07.08.2006**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **Управляющий директор Четвертого управления по работе с крупными клиентами Корпоративного блока.**

Период: **07.08.2006 – наст. время**

Организация: **ОАО «ВТБ-Лизинг»**

Должность: **Генеральный директор**

Период: **18.06.2007 - наст. время**

Организация: **ОАО "ВТБ-Лизинг"**

Должность: **Член Совета директоров**

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: **доли не имеет**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **доли не имеет**

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: ***родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручитель и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.***

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не привлекался;***

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***должности в органах управления таких организаций не занимал.***

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления поручителя

Размер всех видов вознаграждения по каждому органу управления эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента) за последний завершённый финансовый год и сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Совет директоров

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам совета директоров ОАО «ВТБ-Лизинг» за исполнение ими своих обязанностей в 2006 году составил: 0 тыс. руб.

Заработная плата: ***0 тыс. руб.***

Премии: ***0 тыс. руб.***

Комиссионные: ***0 тыс. руб.***

Льготы и/или компенсации расходов: ***0 тыс. руб.***

Вознаграждения по итогам работы за год: ***0 тыс. руб.***

Иные имущественные предоставления: ***0 тыс. руб.***

Сведения о существующих соглашениях, относительно выплаты вознаграждений в текущем финансовом году: ***В соответствии с решением единственного акционера ОАО «ВТБ-Лизинг» в 2007 году Членам Совета директоров ОАО «ВТБ-Лизинг» будет выплачено вознаграждение в общем размере 1,215 млн.рублей по итогам работы за 2006 год.***

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг создание коллегиального исполнительного органа не предусмотрено Уставом Поручителя.

В соответствии с п. 6.3. Приложения № 8 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н, размер и виды вознаграждения по физическому лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа управления Поручителя не представляются.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя:

Для осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию (Ревизора). Срок полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора) - 1 (один) год.

Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) определяются

законодательством, Уставом и Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут одновременно занимать какие-либо должности в органах управления Общества. Обязанности членов Ревизионной комиссии (Ревизора) могут выполнять акционеры (представители акционеров), а также лица, не являющиеся акционерами Общества.

Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности осуществляются Ревизионной комиссией (Ревизором) по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по собственной инициативе по решению Общего собрания акционеров Общества или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Член Ревизионной комиссии (Ревизор) вправе требовать от должностных лиц Общества предоставления всех необходимых документов о финансово-хозяйственной деятельности и личных объяснений. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Общества.

Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания, если возникла серьезная угроза интересам Общества.

Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Общее собрание акционеров может назначить Аудитора. Аудитором Общества может быть гражданин или аудиторская организация, обладающие соответствующей лицензией. Аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого между Обществом и Аудитором договора.

Аудитор Общества утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг Аудитора определяется Общим собранием акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия (Ревизор) или Аудитор Общества составляет заключение.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя: информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках: **служба внутреннего контроля (аудита) отсутствует.**

основные функции службы внутреннего аудита: **служба внутреннего контроля (аудита) отсутствует.**

подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления поручителя и советом директоров (наблюдательным советом) поручителя: **служба внутреннего контроля (аудита) отсутствует.**

взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора поручителя: **служба внутреннего контроля (аудита) отсутствует.**

Сведения о наличии внутреннего документа поручителя, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации. В случае наличия такого документа, адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции: **указанный документу отсутствует.**

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью:

Ревизионная комиссия

Председатель: ***Горбачев Владимир Николаевич***

Год рождения: ***23.02.1970***

Образование: ***Высшее***

Должности за последние 5 лет:

Период: ***01.11.2001 – 06.08.2002***

Организация: ***Банк «Зенит» (открытое акционерное общество)***

Должность: ***главный экономист отдела методологии учета и контроля Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансового департамента.***

Период: ***07.08.2002 – 21.03.2003***

Организация: ***ОАО Внешторгбанк***

Должность: ***заместитель начальника отдела аудита филиалов и региональных учреждений Управления внутреннего аудита.***

Период: ***21.03.2003 – 01.07.2004***

Организация: ***ОАО Внешторгбанк***

Должность: ***начальник отдела аудита Управления внутреннего аудита***

Период: ***01.07.2004 – 21.01.2005***

Организация: ***ОАО Внешторгбанк***

Должность: ***начальник отдела организации внутреннего контроля службы внутреннего контроля.***

Период: ***21.01.2005 – по наст. время***

Организация: ***ОАО Внешторгбанк***

Должность: ***начальник отдела ревизий и проверок филиальной сети Управления внутреннего контроля.***

С 01.03.2007 ОАО Внешторгбанк переименован в ОАО Банк ВТБ.

Период: ***30.06.2006 – по наст. время***

Организация: ***ОАО «ВТБ-Лизинг»***

Должность: ***Председатель ревизионной комиссии***

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: ***доли не имеет.***

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: ***доли не имеет.***

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): ***доли не имеет.***

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): ***доли не имеет.***

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: ***родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.***

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался;**

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **должности в органах управления таких организаций не занимал.**

Кашанова Ольга Юрьевна

Год рождения: **15.04.1975**

Образование: **Высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **03.01.2002 – 03.06.2002**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **специалист отдела аудита филиалов и региональных учреждений Управления внутреннего аудита.**

Период: **03.06.2002 – 01.04.2003**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **ведущий специалист отдела аудита филиалов и региональных учреждений Управления внутреннего аудита.**

Период: **01.04.2003 – 05.01.2004**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **ведущий специалист отдела аудита Управления внутреннего аудита.**

Период: **05.01.2004 – 01.07.2004**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **главный специалист отдела аудита Управления внутреннего аудита.**

Период: **01.07.2004 – 21.01.2005**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **главный специалист отдела организации внутреннего контроля Службы внутреннего контроля.**

Период: **21.01.2005 – 09.01.2007**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **ведущий аудитор отдела ревизий и проверок филиальной сети Управления внутреннего контроля.**

Период: **30.06.2006 – по наст. время**

Организация: **ОАО «ВТБ-Лизинг»**

Должность: **Член ревизионной комиссии**

Период: **09.01.2007 – по наст. время**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **главный аудитор отдела ревизий и проверок филиальной сети Управления внутреннего контроля.**

С 01.03.2007 ОАО Внешторгбанк переименован в ОАО Банк ВТБ.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: **доли не имеет**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **доли не имеет.**

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет.**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет.**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: **родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.**

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался;**

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **должности в органах управления таких организаций не занимал.**

Фурзикова Мария Викторовна

Год рождения: **21.12.1981**

Образование: **Высшее**

Должности за последние 5 лет:

Период: **15.06.2004 – 01.07.2004**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **специалист отдела аудита Управления внутреннего аудита.**

Период: **01.07.2004 – 21.01.2005**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **специалист отдела организации внутреннего контроля Службы внутреннего контроля.**

Период: **21.01.2005 – 01.03.2006**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **аудитор отдела ревизий и проверок филиальной сети Управления внутреннего контроля.**

Период: **01.03.2006 – 09.01.2007**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **старший аудитор отдела ревизий и проверок филиальной сети Управления внутреннего контроля.**

Период: **30.06.2006 – по наст. время**

Организация: **ОАО «ВТБ-Лизинг»**

Должность: **Член ревизионной комиссии**

Период: **09.01.2007 – по наст. время**

Организация: **ОАО Внешторгбанк**

Должность: **ведущий аудитор отдела ревизий и проверок филиальной сети Управления внутреннего контроля.**

С 01.03.2007 ОАО Внешторгбанк переименован в ОАО Банк ВТБ.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: **доли не имеет**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **доли не имеет.**

Доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет.**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим лицу опционам дочернего или зависимого общества поручителя (для дочерних и зависимых обществ поручителя, являющихся акционерными обществами): **доли не имеет.**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью поручителя: **родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя нет.**

сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался;**

сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **должности в органах управления таких организаций не занимал.**

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово - хозяйственной деятельностью поручителя

Описание с указанием размера всех видов вознаграждения, в том числе заработной платы, премий, комиссионных, льготы и/или компенсаций расходов, а также иных имущественных предоставлений, которые были выплачены поручителем по каждому органу контроля за финансово - хозяйственной деятельностью поручителя за последний завершённый финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Ревизионная комиссия

Вознаграждение, члену ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей в 2006 году не выплачивалось.

Сведения о существующих соглашениях, относительно выплаты вознаграждений в текущем финансовом году: не существует соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) поручителя, а также об изменении численности сотрудников (работников) поручителя

Среднесписочная численность работников (сотрудников) поручителя, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет: **Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года.**

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
-------------------------	------	------	------	------	------

Среднесписочная численность работников, чел.	2	10	15	15	20
Доля сотрудников поручителя, имеющих высшее профессиональное образование, %	100	100	100	100	100
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, руб.:	-	7600667	9704158	10923346	18 245 890
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, руб.	-	1720076	1787651	1332647	2 581 294
Общий объем израсходованных денежных средств, руб.	-	9320743	11491809	12255993	20 827 184

В случае если изменение численности сотрудников (работников) поручителя за раскрываемый период является для поручителя существенным, указываются факторы, которые, по мнению поручителя, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности поручителя: **Указанное изменение численности сотрудников в период с 2002 по 2006 годы не является для поручителя существенным.**

Сведения о сотрудниках поручителя, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность поручителя (ключевых сотрудниках поручителя): **Сотрудником, оказывающим существенное влияние на финансово – хозяйственную деятельность Поручителя является Генеральный директор – Борисевич Антон Владимирович (Год рождения: 17.05.1971**
Сведения об образовании: **высшее).**

Сведения о наличии профсоюзного органа, созданного сотрудниками (работниками) поручителя: **Сотрудниками (работниками) Поручителя профсоюзный орган не создавался.**

6.8. Сведения о любых обязательствах поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Соглашения или обязательства поручителя, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) поручителя в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде): **Указанные соглашения или обязательства отсутствуют.**

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя (количество обыкновенных акций поручителя – акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) поручителя, касающимся возможности участия сотрудников (работников) поручителя в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде): **Указанные соглашения или обязательства отсутствуют.**

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) поручителя опционов поручителя: **Опционы Поручителем не выпускались.**

VII. Сведения об участниках (акционерах) поручителя и о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имела заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) поручителя

Общее количество участников поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг: **1**

7.2. Сведения об участниках (акционерах) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Лица, владеющие не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций поручителя:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

ИНН: **7702070139**

Место нахождения: **190000 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.**

Доля в уставном капитале поручителя: **100%**

Акционеры (участники), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера (участника) поручителя:

Полное наименование: **Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом**

Сокращенное наименование: **Росимущество**

ИНН: **7710542402**

Место нахождения: **103685, г. Москва, Никольский переулок, 9**

Доля в уставном капитале акционера (участника) поручителя: **77,4698%**

Доля обыкновенных акций акционера (участника) поручителя, принадлежащих данному лицу: **77,4698%**

Доля данного лица в уставном капитале поручителя: **0 %**

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя, наличии специального права ("золотой акции")

Доля уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **отсутствует.**

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении поручителем - акционерным обществом ("золотой акции"): **Специального права нет.**

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом поручителя: **Указанные ограничения отсутствуют.**

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале поручителя, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: **отсутствуют.**

Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя: **отсутствуют.**

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) поручителя, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала поручителя, а также не менее 5 процентами обыкновенных акций поручителя, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) поручителя, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Эмитент зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года с даты государственной регистрации и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг состав и размер участия акционеров Поручителя не изменялся.

Состав акционеров (участников), владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала поручителя на дату утверждения Проспекта ценных бумаг	Доля акционера поручителя в уставном капитале поручителя
Полное фирменное наименование: <i>Банк ВТБ (открытое акционерное общество)</i> Сокращенное фирменное наименование: <i>ОАО Банк ВТБ</i>	100%

7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имела заинтересованность, одобренных каждым органом управления поручителя, по итогам каждого заверщенного финансового года за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных поручителем за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления поручителя, штук/руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных поручителем за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) поручителя, штук/руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.

Количество и объем в денежном выражении совершенных поручителем за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) поручителя, штук/руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных поручителем за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления поручителя, штук/руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.	0/0 руб.

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенных поручителем за 5 последних завершаемых финансовых лет, либо за каждый завершаемый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года. С даты государственной регистрации и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Поручитель не совершал сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Поручителя, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершаемых финансовых лет либо за каждый завершаемый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года.

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	620000	88862	159706	1013215	4154232
В т.ч. просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	-	-	-	-	-

Структура дебиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершаемый финансовый год и последний завершаемый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Указанная информация приводится в виде таблицы, при этом значения показателей указываются на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Структура дебиторской задолженности с указанием срока исполнения обязательства по состоянию на 31.12.2006 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	312 716	118 474
в том числе просроченная , тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная , тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная , тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	1 635 627	-
в том числе просроченная , тыс. руб.	-	-
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	2 087 415	-
в том числе просроченная , тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	4 035 758	118 474
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	-

Структура дебиторской задолженности с указанием срока исполнения обязательства по состоянию на 31.03.2007 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	до одного года	свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	862 355	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	42 296	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Дебиторская задолженность по авансам выданным, руб.	2 282 093	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Прочая дебиторская задолженность, руб.	2 126 361	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Итого, руб.	5 313 105	-
В том числе итого просроченная, руб.	-	-

Дебиторы, величина задолженности каждого из которых составляет не менее 10 процентов от общей

суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Отчетная дата: 31.12.2002 год

Полное фирменное наименование (наименование) **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование (наименование) **ОАО Банк ВТБ**

Место нахождения **190000, Санкт-Петербург г., Морская Б. ул., д.29**

Сумма дебиторской задолженности **620 000 тыс. рублей**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **нет**

Сведения об аффилированности: **является аффилированным лицом**

доля участия поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации, **0%**

доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих поручителю; **0%**

доля участия аффилированного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, **0%**

доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих аффилированному лицу; **100%**

Отчетная дата: 31.12.2003 год

1. Полное фирменное наименование (наименование) **Общество с ограниченной ответственностью «Процессинговый центр»**

Сокращенное фирменное наименование (наименование) **ООО «Процессинговый центр»**

Место нахождения **101000, г. Москва, Пеироверигский переулок, д. 2, стр. 2**

Сумма дебиторской задолженности **10599 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **нет**

Сведения об аффилированности: **не является аффилированным лицом**

доля участия поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации, **0%**

доля участия аффилированного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, **0%**

доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих аффилированному лицу; **0%**

Отчетная дата: 31.12.2004 год

1. Полное фирменное наименование (наименование) **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование (наименование) **ОАО Банк ВТБ**

Место нахождения **190000, Санкт-Петербург г., Морская Б. ул., д.29**

Сумма дебиторской задолженности **29 998 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **нет**

Сведения об аффилированности: **является аффилированным лицом**

доля участия поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации, **0%**

доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих поручителю; **0%**

доля участия аффилированного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, **0%**

доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих аффилированному лицу; **100%**

Отчетная дата: 31.12.2005 год

1. Полное фирменное наименование (наименование) **Фирма «Comfitrade S.A.»**

Сокращенное фирменное наименование (наименование) **Фирма «Comfitrade S.A.»**

Место нахождения **Rue Rodolphe-Toepffer 11 bis, Geneva, Switzerland**

Сумма дебиторской задолженности **542025 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **нет**

Сведения об аффилированности: **не является аффилированным лицом**

доля участия поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица -

коммерческой организации, **0%**

доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих поручителю; **0%**

доля участия аффилированного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, **0%**

доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих аффилированному лицу; **0%**

Отчетная дата: 31.12.2006 год

1. Полное фирменное наименование (наименование) **Общество с ограниченной ответственностью «ЕвоБус Русслэнд»**

Сокращенное фирменное наименование (наименование) **ООО «ЕвоБус Русслэнд»**

Место нахождения **119017, г. Москва, Большая Ордынка, д. 40, стр. 2**

Сумма дебиторской задолженности **542025 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **нет**

Сведения об аффилированности: **не является аффилированным лицом**

доля участия поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации, **0%**

доля участия аффилированного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, **0%**

доля обыкновенных акций поручителя, принадлежащих аффилированному лицу; **0%**

VIII. Бухгалтерская отчетность поручителя и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность поручителя

а) годовая бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности: **годовая бухгалтерская отчетность поручителя за 2004, 2005, 2006 годы приведена в приложении № 4.**

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года.

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за 2004, 2005, 2006 годы:

- **Бухгалтерский баланс (форма № 1);**
- **Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);**
- **Отчет об изменениях капитала (форма № 3);**
- **Отчет о движении денежных средств (форма № 4);**
- **Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);**
- **Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности;**
- **Аудиторское заключение;**
- **Учетная политика на 2004, 2005, 2006 годы.**

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг: **Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2004, 2005 годы приведена в Приложении № 4.**

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за 2004, 2005 годы:

- **Заключение независимого аудитора**
- **Бухгалтерский баланс**
- **Отчет о прибылях и убытках**

- *Отчет об изменении капитала*
- *Отчет о движении денежных средств*
- *Примечания к финансовой отчетности*

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2006 год Поручителем не составлялась.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный отчетный квартал

а) квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг (1 кв. 2007 года), срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: *приведена в приложении № 5.*

Состав предоставляемой квартальной бухгалтерской отчетности за указанный период:

- *Бухгалтерский баланс (форма № 1);*
- *Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);*
- *Учетная политика на 2007 год.*

б) *Квартальная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США за последний заверченный отчетный квартал, Поручителем не составлялась.*

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность поручителя за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не составлялась.

б) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних заверченных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность или составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности менее трех лет.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2004 и 2005 годы не составлялась, так как у Поручителя отсутствовали дочерние и зависимые общества.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность за 2006 год составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приведена в Приложении № 4.

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за указанный период:

- *Заключение независимого аудитора*
- *Консолидированный баланс*
- *Консолидированный отчет о прибылях и убытках*
- *Консолидированный отчет об изменениях в капитале*
- *Консолидированный отчет о движении денежных средств.*

8.4. Сведения об учетной политике поручителя

Информация об учетной политике, принятой поручителем в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также за каждый завершённый финансовый год, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг:

Учетная политика Поручителя на 2004, 2005, 2006 годы приводится в Приложении № 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Учетная политика Поручителя на 2007 год приводится в Приложении № 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Общая сумма доходов поручителя, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в доходах поручителя от обычных видов деятельности, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний завершённый квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг: *Поручитель не осуществляет хозяйственной деятельности за пределами Российской Федерации, не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг), за исключением несущественных операций, осуществляемых в первом квартале 2007 года аффилированной компанией, зарегистрированной в Республике Ирландия.*

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершённого финансового года

Общая стоимость недвижимого имущества и величина начисленной амортизации на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода перед утверждением проспекта ценных бумаг:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года.

С момента регистрации и до момента утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Поручитель недвижимым имуществом не владел.

Сведения о любых изменениях в составе недвижимого имущества поручителя, а также сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества поручителя, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости активов поручителя, а также сведения о любых иных существенных для поручителя изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Изменений в составе недвижимого имущества Поручителя, а также приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества Поручителя, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Поручителя, не было.

Любых иных существенных для Поручителя изменений, произошедших в составе имущества Поручителя после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, не было.

8.7. Сведения об участии поручителя в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности поручителя

Сведения об участии поручителя в судебных процессах (с указанием наложенных на поручителя

судебным органом санкциях) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Поручитель не участвовал и не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово - хозяйственной деятельности.

Х. Дополнительные сведения о поручителе и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о поручителе

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг: **620 000 000 рублей.**

Разбивка уставного капитала поручителя на обыкновенные и привилегированные акции с указанием общей номинальной стоимости каждой категории акций и размера доли каждой категории акций в уставном капитале поручителя;

Обыкновенные акции:

общая номинальная стоимость (руб.): **620 000 000 рублей.**

доля в уставном капитале: **100 %**

Привилегированные акции:

общая номинальная стоимость (руб.): **0 рублей.**

доля в уставном капитале: **0 %**

Акции поручителя не обращаются за пределами Российской Федерации.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Изменение размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг: **Уставный капитал Поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, не изменялся и составляет 620 000 000 рублей.**

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя

Сведения о резервном фонде, а также иных фондах поручителя, формирующихся за счет его чистой прибыли, за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 13.06.2002 года.

В соответствии с Уставом Общества:

В составе имущества Общества выделяются следующие фонды:

Название фонда: **резервный фонд**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **В Обществе создается резервный**

фонд в размере 5% от Уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается Уставом Общества, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Общества. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Резервный фонд

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК		5,0	5,0	5,0	5,0
Размер фонда на дату окончания каждого завершеного финансового года, тыс. руб.	-	500	500	1301	3937
Размер фонда, % от УК	-	0,08	0,08	0,21	0,6
Размер отчислений в фонд в течение каждого завершеного финансового года, тыс. руб.	-	500	-	801	2636
Размер использованных средств, в течение каждого завершеного финансового года тыс. руб.	-	-	-	-	-
Направление использования средств фонда	-	-	-	-	-

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг иные фонды сформированы не были.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя

Наименование высшего органа управления поручителя: *Общее собрание акционеров.*

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания (заседания) высшего органа управления поручителя: *В соответствии с п. 7.9. Устава Поручителя, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц под роспись.*

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления поручителя: *В соответствии с п. 7.8. Устава Поручителя, решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Общества. Совет директоров Общества утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению Общих собраний акционеров Общества. Совет директоров Общества обязан известить акционеров о дате и месте проведения Общего*

собрания акционеров, повестке дня, обеспечить ознакомление акционеров с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общему собранию акционеров, и осуществить другие необходимые действия. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня. Внеочередные собрания проводятся по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (Ревизора), Аудитора Общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Общества на дату предъявления требования. Порядок и сроки проведения внеочередного Общего собрания акционеров определяются Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Порядок направления (предъявления) требований о внеочередном собрании высшего органа управления поручителя: **В соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров (наблюдательного совета) общества на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества на дату предъявления требования.**

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) общества.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если более ранний срок не предусмотрен уставом общества.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера),

требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, о созыве внеочередного общего собрания акционеров советом директоров (наблюдательным советом) общества должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя: *В соответствии с п. 7.1. Устава Поручителя, один раз в год Общество проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом.*

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления поручителя: *В соответствии с п. 7.19. Устава Поручителя, помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.*

Порядок внесения предложений в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления поручителя: *В соответствии со статьей 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером). Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.*

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для

подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя: *Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров.*

Порядок ознакомления с такой информацией (материалами): *В соответствии с п. 7.13. Устава Поручителя, при подготовке Общего собрания лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и объеме, устанавливаемые Федеральным законом "Об акционерных обществах".*

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) решений, принятых высшим органом управления поручителя, а также итогов голосования: *В соответствии со статьей 62 Федерального закона «Об акционерных обществах» решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.*

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых поручитель владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых поручитель на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

Полное наименование: *Частное предприятие «ВТБ Лизинг Украина»*

Сокращенное наименование: *ЧП «ВТБ Лизинг Украина»*

Место нахождения: *01010, Украина, г. Киев, ул. Гоголевская, д. 22/24*

Доля поручителя в уставном капитале коммерческой организации: *100%*

Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя: *0%*

Полное наименование: *Verulamium Finance Limited*

Сокращенное наименование: *Verulamium Finance Ltd.*

Место нахождения: *12, Kennedy Avenue, Business Centre, 2nd floor, P.C. 1703, Nicosia, Cyprus.*

Доля поручителя в уставном капитале коммерческой организации: *100%*

Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя: *0%*

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ-Лизинг Финанс»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»*

Место нахождения: *109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, строение 1.*

Доля поручителя в уставном капитале коммерческой организации: *99,99%*

Доля коммерческой организации в уставном капитале поручителя: *0%*

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем

Сведения по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя по данным его бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной поручителем за 5 последних заверченных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате

утверждения проспекта ценных бумаг:

2002 год: В 2002 году хозяйственная деятельность не велась.

2003 год:

1. Договор финансовой аренды (лизинга) с ООО «Процессинговый центр», г. Москва	
Дата совершение сделки:	29.07.2003
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет лизинга: <u>Офисные и уличные банкоматы</u> срок договора: <u>18 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежеквартально</u>, в соответствии с графиком по договору.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма лизинговых платежей в валюте договора 3 847 684,18 USD, что в рублевой оценке составляет 117 784 923,35 RUR (19% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2003 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок исполнения обязательств по договору: 25.03.2005. Платежи осуществлялись своевременно и выполнены в полном объеме.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка не является крупной и не требует одобрения
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет
1.1. Договор купли-продажи оборудования для дальнейшей передачи его в лизинг ООО «Процессинговый Центр», г.Москва	
Дата совершение сделки:	30.07.2003
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет договора купли-продажи: <u>Офисные и уличные банкоматы</u> Продавец: ЗАО «Эн. Си. Ар» Предоплата 30% , оплата по договору в соответствии с условиями поставки.

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 3 439 970,00 USD, что в рублевой оценке составляет 105 304 017,64 RUR (17% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2003 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору исполнены: 01.10.2003. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора. Поставка имущества по договору осуществлена своевременно в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

2. Договор финансовой аренды (лизинга) с ФГУП «ПО Электромеханический завод» г.Зеленогорск, Красноярского края	
Дата совершения сделки:	28.08.2003
Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет лизинга: Металлообрабатывающее специализированное оборудование</u> <u>Срок договора: 40 мес.</u> <u>Лизинговые платежи выплачиваются ежеквартально, в соответствии с графиком по договору.</u>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 4 616 757,34 USD, что в рублевой оценке составляет 135 205 334,02 RUR (22% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2003 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 28.12.2006. Платежи осуществлялись своевременно и выполнены в полном объеме.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
2.1. Договор купли-продажи оборудования для дальнейшей передачи его в лизинга с ФГУП «ПО Электромеханический завод» г. Зеленогорск, Красноярского края	
Дата совершения сделки:	28.08.2003
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора купли-продажи: <u>Металлообрабатывающее специализированное оборудование</u> Продавец: ФГУП «ПО Электромеханический завод» Срок поставки: в течении 3 дней с даты поступления средств на счет Продавца. Условия платежа: Предоплата 100%.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 3 650 067,66 USD, что в рублевой оценке составляет 111 735 506,20 RUR (18% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2003 г.)</i>

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок исполнения обязательств по договору исполнен: 01.09.2003. Оплата по договору осуществлена своевременно в соответствии с условиями договора. Поставка имущества по договору осуществлена своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка не является крупной и не требует одобрения
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет
2.2. Договор залога с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	13.09.2003
Предмет и иные существенные условия сделки	Договор залога обеспечивающий обязательства Поручителя по кредитному соглашению на финансирование лизинговой сделки
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Залоговая стоимость имущества составляет 74 506 560,80 RUR (12% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2003 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 29.12.2006.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

2004 год:

3. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	11.02.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет лизинга: <u>Офисные и уличные банкоматы</u> Срок договора: <u>36 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежеквартально</u>, в соответствии с графиком по договору.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма лизинговых платежей в валюте договора 5 268 732,40 USD, что в рублевой оценке составляет 150 081 423,07 RUR (21% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2003 г.) По состоянию на 31.03.2007 сумма полученных лизинговых платежей по договору составила 5 061 478,99 USD что в рублевой оценке составляет 144 177 747,51 RUR. (20% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2003 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок исполнения обязательств по договору: 15.07.2007. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
3.1. Договор купли-продажи оборудования для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО Внешторгбанк, г. Москва	

Дата совершение сделки:	02.03.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора купли-продажи: <u>Офисные и уличные банкоматы</u> Продавец: ЗАО «Эн. Си. Ар» Предоплата 30% , оплата по договору в соответствии с условиями поставки.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 4 210 920,00 USD, что в рублевой оценке составляет 119 949 319,48 RUR (17% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2003 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору исполнены: 15.07.2004. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

<i>4. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО Сибирской Угольной Энергетической Компанией, г. Москва. (СУЭК)1</i>	
Дата совершение сделки:	30.08.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Срок договора: <u>34 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются ежеквартально, в соответствии с графиком по договору.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 12 080 690,57 USD, что в рублевой оценке составляет 352 962 744,45 RUR (48% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2004 г.) По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 6 286 397,88 USD, что в рублевой оценке составляет 183 670 315,50 RUR. (25% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2004 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 26.08.2007. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам , одобрена советом директоров, Протокол № 8 от 28.08.2004 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
4.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО СУЭК, г. Москва	
Дата совершения сделки:	30.08.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора купли-продажи: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: ОАО «СУЭК» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 30.10.2004.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 8 856 000,00 USD, что в рублевой оценке составляет 258 746 637,60 RUR (35% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2004 г.)</i>

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Обязательства по договору поставки исполнены: 29.10.2004. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка относится к крупным сделкам, одобрена советом директоров, Протокол № 8 от 28.08.2004 года.
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет
4.2. Кредитное соглашение с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	09.09.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	Кредит на финансирование лизинговой сделки Срок: 2,9 лет Оплата процентов: ежеквартально
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма договора: 7 084 800,00 USD, что в рублевой оценке составляет 205 653 323,52 RUR (28% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2004 г.) По состоянию на 31.03.2007 общая сумма выполненных обязательств по погашению основного долга и процентов составила 3 550 897,11 USD что в рублевой оценке составляет 103 746 915,95 RUR (14% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2004 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 09.08.2007.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам , одобрена советом директоров, Протокол № 8 от 28.08.2004 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
4.3. Договор залога с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершение сделки:	09.09.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Договор залога обеспечивающий обязательства Поручителя по кредитному соглашению на финансирование лизинговой сделки</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Залоговая стоимость имущества составляет 175 650 204,30 RUR (24% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2004 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 09.08.2007.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам , одобрена советом директоров, Протокол № 8 от 28.08.2004 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

5. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО Сибирской Угольной Энергетической Компанией, г. Москва. (СУЭК)2	
Дата совершение сделки:	10.12.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Срок договора: <u>34 мес.</u> <u>Лизинговые платежи выплачиваются ежеквартально, в соответствии с графиком по договору.</u></i>

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 7 761 038,06 USD, что в рублевой оценке составляет 215 358 716,82 RUR (21% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 3 812 293,47 USD, что в рублевой оценке составляет 105 786 187,81 RUR. (10% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 11.12.2007. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
5.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО СУЭК, г. Москва	
Дата совершения сделки:	10.12.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора купли-продажи: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: ОАО «СУЭК» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 31.01.2005.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 5 580 000,00 USD, что в рублевой оценке составляет 154 837 746,00 RUR (21% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки исполнены: 28.01.2005. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
5.2. Кредитное соглашение с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	<i>22.12.2004</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Кредит на финансирование лизинговой сделки Срок: 3,0 года Оплата процентов: ежеквартально</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 4 464 000,00 USD, что в рублевой оценке составляет 130 425 134,40 RUR (13% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.) По состоянию на 31.03.2007 общая сумма выполненных обязательств по погашению основного долга и процентов составила 2 018 206,54 USD что в рублевой оценке составляет 58 966 142,30 RUR (6% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 22.12.2007.</i>

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
5.3. Договор залога с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	22.10.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Договор залога обеспечивающий обязательства Поручителя по кредитному соглашению на финансирование лизинговой сделки</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Залоговая стоимость имущества составляет 124 890 220,80 RUR (12% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 22.12.2007.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

6. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО Сибирской Угольной Энергетической Компанией, г. Москва. (СУЭК)З	
Дата совершение сделки:	31.12.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет лизинга: Горнодобывающее оборудование</u> <u>Срок договора: 25 мес.</u> <u>Лизинговые платежи выплачиваются ежеквартально, в соответствии с графиком по договору.</u>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<u>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 46 063 734,49 USD, что в рублевой оценке составляет 1 278 208 749,24 RUR (126% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.)</u> <u>По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 36 677 625,16 USD, что в рублевой оценке составляет 1 017 756 417,28 RUR. (100% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.)</u>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<u>Срок исполнения обязательств по договору: 20.12.2007.</u> <u>Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</u>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<u>Просрочка отсутствует</u>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<u>Сделка относится к крупным сделкам , одобрена Решением единственного акционера № 5 от 28.12.2004 года.</u>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<u>иных сведений нет</u>
6.1. Контракт на покупку имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО СУЭК, г. Москва	
Дата совершение сделки:	31.12.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет договора купли-продажи: Горнодобывающее оборудование</u> <u>Продавец: JOY Mining Machinery Ltd</u> <u>Оплата в соответствии с графиком поставки по договору.</u> <u>Срок поставки: до 31.08.2005.</u>

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 40 255 387,50 USD, что в рублевой оценке составляет 1 117 034 671,12 RUR (110% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки исполнены: 22.08.2005. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 5 от 28.12.2004 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>В условиях оплаты по контракту используется рассрочка платежей по Аккредитиву. Срок погашения рассрочки – 22.12.2007</i>
6.2. Договор залога с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	<i>31.01.2005</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Договор залога обеспечивающий обязательства Поручителя по рассрочке платежей по аккредитиву</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Залоговая стоимость имущества составляет 612 160 287,51 RUR (60% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.)</i>

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	22.12.2007.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 5 от 28.12.2004 года.
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет

7. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО «Пневмостроймашина»	
Дата совершения сделки:	16.12.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет лизинга: Технологическое оборудование для переработки полимеров</u> <u>Срок договора: 60 мес.</u> <u>Лизинговые платежи выплачиваются ежеквартально, в соответствии с графиком по договору.</u>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма лизинговых платежей в валюте договора 3 923 456,43 EUR, что в рублевой оценке составляет 148 347 457,00 RUR (15% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 1 711 995,90 EUR, что в рублевой оценке составляет 64 731 249,78 RUR. (6% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2004 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок исполнения обязательств по договору: 04.01.2011. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.

в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки;	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

2005 год:

8. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО Сибирской Угольной Энергетической Компанией, г. Москва. (СУЭК) 4	
Дата совершения сделки:	11.03.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет лизинга: Железнодорожный подвижной состав</u> <u>Срок договора: 34 мес.</u> <u>Лизинговые платежи выплачиваются ежеквартально, в соответствии с графиком по договору.</u>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<u>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 5 918 103,30 USD, что в рублевой оценке составляет 164 674 775,18 RUR (13% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2004 г.).</u> <u>По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 2 777 693,11 USD, что в рублевой оценке составляет 77 290 977,40 RUR. (6% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2004 г.)</u>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<u>Срок исполнения обязательств по договору: 16.03.2008.</u> <u>Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</u>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки;	<u>Просрочка отсутствует</u>

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
8.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО СУЭК, г. Москва	
Дата совершения сделки:	11.03.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет договора купли-продажи: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: ОАО «СУЭК» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 30.04.2005.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма договора: 4 300 000,00 USD, что в рублевой оценке составляет 119 650 080,00 RUR (10% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2004 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Обязательства по договору поставки исполнены: 29.04.2005. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
9. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО Сибирской Угольной Энергетической Компанией, г. Москва. (СУЭК) 7	
Дата совершения сделки:	31.05.2005

Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Срок договора: <u>34 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежеквартально</u>, в соответствии с графиком по договору.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 13 777 313,31 USD, что в рублевой оценке составляет 395 024 504,96 RUR (26% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 1-й кв. 2005 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 5 836 618,73 USD, что в рублевой оценке составляет 167 348 115,89 RUR. (11% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 1-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 22.05.2008. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
9.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО СУЭК, г. Москва	
Дата совершение сделки:	31.05.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора купли-продажи: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: <u>ОАО «СУЭК»</u> Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: <u>до 31.07.2005.</u></i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 9 890 000,00 USD, что в рублевой оценке составляет 283 567 069,00 RUR (19% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за I-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки исполнены: 12.07.2005. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
9.2. Кредитное соглашение с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	<i>07.06.2005</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Кредит на финансирование лизинговой сделки Срок: 3,0 года Оплата процентов: ежеквартально</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 7 120 800,00 USD, что в рублевой оценке составляет 198 140 532,48 RUR (13% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за I-й кв. 2005 г.) По состоянию на 31.03.2007 общая сумма выполненных обязательств по погашению основного долга и процентов составила 2 261 830,54 USD что в рублевой оценке составляет 62 936 776,85 RUR (4% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за I-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 06.06.2008.</i>

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
<i>9.3. Договор залога с ОАО Внешторгбанк, г. Москва</i>	
Дата совершения сделки:	<i>07.06.2005</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Договор залога обеспечивающий обязательства Поручителя по кредитному соглашению на финансирование лизинговой сделки</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Залоговая стоимость имущества составляет 222 263 112,80 RUR (15% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 1-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 06.06.2008.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

10. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО Сибирской Угольной Энергетической Компанией, г. Москва. (СУЭК) 12	
Дата совершение сделки:	25.07.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет лизинга: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Срок договора: <u>60 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежеквартально</u>, в соответствии с графиком по договору.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма лизинговых платежей в валюте договора 20 887 172,20 USD, что в рублевой оценке составляет 595 261 431,81 RUR (33% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2005 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 8 382 322,56 USD, что в рублевой оценке составляет 238 886 972,41 RUR. (13% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2005 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок исполнения обязательств по договору: 30.08.2010. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка относится к крупным сделкам, одобрена советом директоров, Протокол № 13 от 22.07.2005 года.
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет
10.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО СУЭК, г. Москва	
Дата совершение сделки:	25.07.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет договора купли-продажи: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: ОАО «СУЭК» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 31.08.2005.

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 14 000 000,00 USD, что в рублевой оценке составляет 398 984 600,00 RUR (22% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки исполнены: 31.08.2005. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена советом директоров, Протокол № 13 от 22.07.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
10.2. Кредитное соглашение с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	<i>29.07.2005</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Кредит на финансирование лизинговой сделки Срок: 5 лет Оплата процентов: ежеквартально</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 10 800 000,00 USD, что в рублевой оценке составляет 309 658 680,00 RUR (17% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2005 г.)</i> <i>По состоянию на 31.03.2007 общая сумма выполненных обязательств по погашению основного долга и процентов составила 3 657 760,27 USD что в рублевой оценке составляет 104 875 668,24 RUR (6% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 29.07.2010.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена советом директоров, Протокол № 13 от 22.07.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
10.3. Договор залога с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	29.07.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Договор залога обеспечивающий обязательства Поручителя по кредитному соглашению на финансирование лизинговой сделки</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Залоговая стоимость имущества составляет 321 325 760,00 RUR (18% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 29.07.2010.</i>

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена советом директоров, Протокол № 13 от 22.07.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

11. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО Сибирской Угольной Энергетической Компанией, г. Москва. (СУЭК) 13	
Дата совершения сделки:	05.08.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет лизинга: Железнодорожный подвижной состав</u> <u>Срок договора: 59 мес.</u> <u>Лизинговые платежи выплачиваются ежеквартально, в соответствии с графиком по договору.</u>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 9 518 916,90 USD, что в рублевой оценке составляет 271 278 660,84 RUR (15% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2005 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 3 819 305,57 USD, что в рублевой оценке составляет 108 846 007,51 RUR. (6% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 02.08.2010. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
11.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО СУЭК, г. Москва	
Дата совершение сделки:	05.08.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет договора купли-продажи: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: ОАО «СУЭК» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 30.09.2005.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма договора: 6 383 000,00 USD, что в рублевой оценке составляет 181 908 478,70 RUR (10% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2005 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Обязательства по договору поставки исполнены: 07.09.2005. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
12. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО «Технопромэкспорт», г. Москва.	
Дата совершение сделки:	08.11.2005

Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Технологический комплекс энергетического оборудования</u> Срок договора: <u>83 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежемесячно</u>, в соответствии с графиком по договору.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 3 372 807 477,59 RUR (97% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 756 316 374,21 RUR. (22% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 29.09.2012. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 9 от 03.11.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
<i>12.1. Контракт на покупку имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО «Технопромэкспорт», г. Москва</i>	
Дата совершение сделки:	<i>08.11.2005</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет контракта: <u>Технологический комплекс энергетического оборудования</u> Продавец: Comfitrade S.A. Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 31.10.2007.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 834 390 241,64 SEK, что в рублевой оценке составляет 3 026 758 945,44 RUR (87% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.).</i> <i>По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных обязательств по Контракту за поставку, монтаж и введение в эксплуатацию составила 790 471 919,59 SEK, что в рублевой оценке составляет 2 867 444 793,03 RUR. (82% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по Контракту должны будут быть исполнены: 31.10.2007.</i> <i>Оплата по договору осуществляется своевременно, согласно условиям договора.</i> <i>Поставка и монтаж оборудования осуществляется согласно условиям Контракта.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 9 от 03.11.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
12.2. Кредитное соглашение с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	18.11.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	Кредит на финансирование лизинговой сделки Срок: 6,9 лет Оплата процентов: ежеквартально
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 350 000 000,00 RUR, (10% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3й кв. 2005 г.)</i> <i>По состоянию на 31.03.2007 общая сумма выполненных обязательств по погашению основного долга и процентов составила 57 332 876,71 RUR (2% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 27.09.2012.</i>

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 11 от 18.11.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
12.3. Кредитное соглашение с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	<i>08.12.2005</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Кредит на финансирование лизинговой сделки Срок: 6,8 лет Оплата процентов: ежеквартально</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 929 000 000,00 RUR, (27% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3й кв. 2005 г.) По состоянию на 31.03.2007 общая сумма выполненных обязательств по погашению основного долга и процентов составила 59 994 003,94 RUR (2% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 27.09.2012.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 11 от 18.11.2005 года.</i>

иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
12.4. Договор залога с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершение сделки:	18.11.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Договор залога, обеспечивающий обязательства Поручителя по кредитному соглашению на финансирование лизинговой сделки</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Залоговая стоимость имущества составляет 1 578 156 465,47 RUR (45% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 27.09.2012.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 11 от 18.11.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

13. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО «Технопромэкспорт», г. Москва.	
Дата совершение сделки:	20.12.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Технологический комплекс энергетического оборудования</u> Срок договора: <u>65 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежемесячно</u>, в соответствии с графиком по договору.</i>

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 950 287 898,65 RUR (27% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 242 915 004,46 RUR. (7% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 29.09.2012. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 9 от 03.11.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
13.1. Контракт на покупку имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО «Технопромэкспорт», г. Москва	
Дата совершение сделки:	<i>20.12.2005</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет контракта: <u>Технологический комплекс энергетического оборудования</u> Продавец: Comfitrade S.A. Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 31.10.2007.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 18 275 432,12 EUR, что в рублевой оценке составляет 624 745 646,87 RUR (18% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных обязательств по Контракту за поставку, монтаж и введение в эксплуатацию составила 17 714 832,11 EUR, что в рублевой оценке составляет 605 581 535,53 RUR. (17% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по Контракту должны будут быть исполнены: 31.10.2007. Оплата по договору осуществляется своевременно, согласно условиям договора. Поставка и монтаж оборудования осуществляется согласно условиям Контракта.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 9 от 03.11.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
13.2. Договор залога с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	30.12.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Договор залога, обеспечивающий обязательства Поручителя по кредитному соглашению на финансирование лизинговой сделки</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Залоговая стоимость имущества составляет 492 249 868,14 RUR (14% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 27.09.2012.</i>

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

14. Договор финансовой аренды (лизинга) с ЗАО «Специализированное бюро «Контур-С», г. Москва.	
Дата совершения сделки:	20.12.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет лизинга: Телекоммуникационное оборудование</u> <u>Срок договора: 36 мес.</u> <u>Лизинговые платежи выплачиваются ежемесячно, в соответствии с графиком по договору.</u>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<u>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 1 080 844 082,00 RUR (31% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.).</u> <u>По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 467 032 577,00 RUR, (13% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</u>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<u>Срок исполнения обязательств по договору: 26.12.2008.</u> <u>Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</u>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Советом директоров, Протокол № 14 от 16.12.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
14.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ЗАО «Специализированное бюро «Контур-С», г. Москва	
Дата совершения сделки:	20.12.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора: <u>Телекоммуникационное оборудование</u> Продавец: ЗАО «Специализированное бюро Контур-С» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 28.12.2005.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 832 461 125,00 RUR (24% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.).</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по Контракту должны будут быть исполнены: 30.12.2005. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Советом директоров, Протокол № 14 от 16.12.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
14.2. Кредитное соглашение с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	28.12.2005

Предмет и иные существенные условия сделки	Кредит на финансирование лизинговой сделки Срок: 3,0 года Оплата процентов: ежемесячно
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма договора: 832 461 125,00 RUR, (24% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3й кв. 2005 г.) По состоянию на 31.03.2007 общая сумма выполненных обязательств по погашению основного долга и процентов составила 401 674 231,84 RUR (12% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 28.12.2008.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Советом директоров, Протокол № 14 от 16.12.2005 года.
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет
14.3. Договор залога с ОАО Внешторгбанк, г. Москва	
Дата совершения сделки:	28.12.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	Договор залога обеспечивающий обязательства Поручителя по кредитному соглашению на финансирование лизинговой сделки
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Залоговая стоимость имущества составляет 554 523 923,38 RUR (16% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 3-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 28.12.2008.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Советом директоров, Протокол № 14 от 16.12.2005 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

2006 год:

<i>15. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО «Пассажирское автотранспортное предприятие № 2», г. Омск.</i>	
Дата совершения сделки:	<i>22.02.2006</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Автотранспорт</u> Срок договора: <u>47 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежемесячно</u>, в соответствии с графиком по договору.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 665 300 000,00 RUR (13% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2005 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 198 242 785,00 RUR, (4% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2005 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 26.02.2010. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>

в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка не является крупной и не требует одобрения
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет
15.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО «Пассажирское автотранспортное предприятие № 2», г. Омск.	
Дата совершения сделки:	22.02.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет договора: <u>Автотранспорт</u> Продавец: ЗАО УК «РегионАвтоТранс» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 15.03.2006.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма договора: 443 549 898,28 RUR (8% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2005 г.).
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Обязательства по договору поставки исполнены: 03.03.2006. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

16. Договор финансовой аренды (лизинга) с ООО «Звенигородская Генерирующая Энергетическая Компания».

Дата совершение сделки:	02.08.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет лизинга: Технологический комплекс энергетического оборудования</u> <u>Срок договора: 46 мес.</u> <u>Лизинговые платежи выплачиваются ежемесячно, в соответствии с графиком по договору.</u>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<u>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 1 206 893 487,00 RUR (18% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.).</u> <u>По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 32 555 671,00 RUR, (0,5% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</u>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<u>Срок исполнения обязательств по договору: 15.08.2011.</u> <u>Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</u>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<u>Просрочка отсутствует</u>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
16.1. Контракт на поставку и монтаж оборудования для дальнейшей передачи его в лизинг ООО «Звенигородская Генерирующая Энергетическая Компания»	
Дата совершение сделки:	02.08.2006

Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет договора: Технологический комплекс энергетического оборудования</u> <u>Продавец: ОАО «Технопромэкспорт»</u> <u>Оплата в соответствии с графиком поставки по договору.</u> <u>Срок поставки: до 31.10.2007.</u>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<u>Сумма договора: 798 194 916,00 RUR (12% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.).</u> <u>По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных обязательств по Контракту за поставку, монтаж и введение в эксплуатацию составила 283 096 224,73 RUR. (4% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</u>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<u>Обязательства по договору поставки должны быть исполнены до: 31.10.2007.</u> <u>Оплата по договору осуществляется своевременно, согласно условиям договора.</u> <u>Поставка и монтаж оборудования осуществляется согласно условиям Контракта.</u>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<u>Просрочка отсутствует</u>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<u>Сделка не является крупной и не требует одобрения</u>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<u>иных сведений нет</u>

<u>17. Договор финансовой аренды (лизинга) с ГУП Московской области «Мостранавто».</u>	
Дата совершения сделки:	<u>18.07.2006</u>
Предмет и иные существенные условия сделки	<u>Предмет лизинга: Автотранспорт</u> <u>Срок договора: 48 мес.</u> <u>Лизинговые платежи выплачиваются ежемесячно, в соответствии с графиком по договору.</u>

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 5 934 999 338,00 RUR (87% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 1 000 000 000,00 RUR, (15% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 20.07.2011. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 18 от 17.07.2006 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
17.1. Контракт на поставку имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ГУП Московской области «Мостранавто»	
Дата совершения сделки:	18.07.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет договора: <u>Автотранспорт</u> Продавец: ООО «ЕвоБус Русслэнд» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 31.08.2007.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 127 367 320,00 EUR, что в рублевой оценке составляет 4 327 725 009,16 RUR (63% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных обязательств по Контракту составила 127 367 320,00 EUR, что в рублевой оценке составляет 2 390 169 748,85 RUR. (35% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки должны быть исполнены до: 31.10.2007. Оплата по договору осуществляется своевременно, согласно условиям договора. Поставка имущества осуществляется согласно условиям Контракта.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 18 от 17.07.2006 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
17.2. Кредитное соглашение с Deutsche Bank, London branch	
Дата совершение сделки:	<i>26.01.2007</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Кредит на финансирование лизинговой сделки Срок: 4,4 года Оплата процентов: ежемесячно</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>Соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 3 520 000 000,00 RUR, (51% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2й кв. 2006 г.) По состоянию на 31.03.2007 общая сумма выполненных обязательств по погашению основного долга и процентов составила 29 446 958,00 RUR (0,4% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 24.06.2011.</i>

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 18 от 17.07.2006 года.</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

18. Договор финансовой аренды (лизинга) с ООО «ГазВагонТранс».	
Дата совершения сделки:	21.08.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет лизинга: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Срок договора: <u>78 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежемесячно</u>, в соответствии с графиком по договору.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма лизинговых платежей в валюте договора 45 879 711,15 EUR, что в рублевом эквиваленте составляет 1 558 914 589,32 RUR (23% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 2 336 839,06 EUR, что в рублевом эквиваленте составляет 79 401 818,63 RUR, (1% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок исполнения обязательств по договору: 20.05.2013. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
18.1. Контракт на поставку имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ООО «ГазВагонТранс»	
Дата совершение сделки:	21.08.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет договора: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: <u>ООО ТД «Азовообщемаш – Евразия»</u> Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 31.05.2007.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<u>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма договора: 29 396 000,00 EUR, что в рублевой оценке составляет 998 826 106,80 RUR (15% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.).
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Обязательства по договору поставки исполнены: 23.05.2007. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
19. Договор финансовой аренды (лизинга) с ООО «ГазВагонТранс».	
Дата совершение сделки:	24.08.2006

Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: Железнодорожный подвижной состав</i> <i>Срок договора: 78 мес.</i> <i>Лизинговые платежи выплачиваются ежемесячно, в соответствии с графиком по договору.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 32 094 257,09 EUR, что в рублевом эквиваленте составляет 1 090 508 295,68 RUR (16% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.).</i> <i>По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 1 997 570,56 EUR, что в рублевом эквиваленте составляет 67 874 051,76 RUR, (1% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 20.04.2013.</i> <i>Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
<i>19.1. Контракт на поставку имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ООО «ГазВагонТранс»</i>	
Дата совершения сделки:	<i>24.08.2006</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора: Железнодорожный подвижной состав</i> <i>Продавец: ООО ТД «Азовобщемаш – Евразия»</i> <i>Оплата в соответствии с графиком поставки по договору.</i> <i>Срок поставки: до 31.05.2007.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки не требуется</i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 20 528 000,00 EUR, что в рублевой оценке составляет 697 506 542,40 RUR (10% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.).</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки исполнены: 23.05.2007. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

20. Договор финансовой аренды (лизинга) с ООО «ГазВагонТранс».	
Дата совершения сделки:	<i>20.09.2006</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Срок договора: <u>78 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежемесячно</u>, в соответствии с графиком по договору.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 24 014 231,59 EUR, что в рублевом эквиваленте составляет 815 962 765,23 RUR (12% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 1 029 540,83 EUR, что в рублевом эквиваленте составляет 34 982 047,18 RUR, (1% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок исполнения обязательств по договору: 20.06.2013. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка не является крупной и не требует одобрения
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет
20.1. Контракт на поставку имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ООО «ГазВагонТранс»	
Дата совершения сделки:	20.09.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет договора: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: <u>ООО ТД «Азовообщемаш – Евразия»</u> Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 31.12.2006.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма договора: 15 087 250,00 EUR, что в рублевой оценке составляет 512 639 106,68 RUR (7% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.).
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Обязательства по договору поставки исполнены: 20.12.2006. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

21. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО «Российские железные дороги»	
Дата совершения сделки:	26.07.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет лизинга: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Срок договора: <u>78 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежеквартально</u>, в соответствии с графиком по договору.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Сумма лизинговых платежей в валюте договора 5 902 911 329,42 RUR (86% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 625 139 437,29 RUR. (9% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок исполнения обязательств по договору: 20.03.2013. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 17 от 28.04.2006 года
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет
21.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО Российские железные дороги, г. Москва	
Дата совершения сделки:	26.07.2006

Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора купли-продажи: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: ПО Уралвагонзавод им. Дзержинского Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 02.11.2006.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 3 999 165 429,00 RUR (58% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки исполнены: 02.11.2006. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 17 от 28.04.2006 года</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

22. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО «Российские железные дороги»	
Дата совершения сделки:	26.07.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Срок договора: <u>78 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежеквартально</u>, в соответствии с графиком по договору.</i>

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 5 145 176 319,47 RUR (75% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 492 768 974,07 RUR. (7% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 20.03.2013. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 17 от 28.04.2006 года</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
22.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО Российские железные дороги, г. Москва	
Дата совершения сделки:	26.07.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора купли-продажи: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: ЗАО «Рослокомотив» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 30.12.2006.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 3 489 676 993,90 RUR (51% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки исполнены: 28.12.2006. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме, в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 17 от 28.04.2006 года</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

23. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО «Российские железные дороги»	
Дата совершение сделки:	<i>27.07.2006</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Срок договора: <u>78 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежеквартально</u>, в соответствии с графиком по договору.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 1 127 313 338,23 RUR (16% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 106 165 757,87 RUR, (2% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 20.03.2013. Платежи осуществляются своевременно и в полном объеме в соответствии с графиком лизинговых платежей.</i>

в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 17 от 28.04.2006 года</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
23.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО Российские железные дороги, г. Москва	
Дата совершения сделки:	<i>27.07.2006</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора купли-продажи: <u>Железнодорожный подвижной состав</u> Продавец: ОАО «Торжокский вагоностроительный завод» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 30.12.2006.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 760 212 562,12 RUR (11% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки исполнены: 25.12.2006. Оплата по договору осуществлена своевременно и в полном объеме. Поставка имущества по договору осуществлена в полном объеме, в соответствии с условиями договора.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 17 от 28.04.2006 года</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

24. Договор о выдаче-преобретении простых векселей ОАО «ВТБ-Лизинг»	
Дата совершения сделки:	27.07.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора: Выпуск собственных краткосрочных простых векселей ОАО «ВТБ-Лизинг» на финансирование новых лизинговых сделок Первый векселедержатель: ООО «Дойче Банк», Москва Срок погашения: по предъявлению, не ранее 20.03.2007 Срок договора: <u>8 мес.</u></i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Цена продажи простых векселей ОАО «ВТБ-Лизинг» составила в валюте договора 4 000 154 880,00 RUR (58% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.). Сумма погашенных векселей по номиналу составила 4 220 000 000,00 RUR, (62% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 20.03.2007. По состоянию на 31.03.2007 обязательства ОАО «ВТБ-Лизинг» по погашению собственных векселей выполнены полностью, в соответствии с условиями погашения векселей.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 17 от 28.04.2006 года</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

25. Договор о выдаче-приобретении простых векселей ОАО «ВТБ-Лизинг»	
Дата совершения сделки:	18.09.2006
Предмет и иные существенные условия сделки	Предмет договора: Выпуск собственных краткосрочных простых векселей ОАО «ВТБ-Лизинг» на финансирование новых лизинговых сделок Первый векселедержатель: ООО «Дойче Банк», Москва Срок погашения: по предъявлению, не ранее 20.03.2007 Срок договора: 6 мес.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	Цена продажи простых векселей ОАО «ВТБ-Лизинг» составила в валюте договора 3 201 585 210,00 RUR (47% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.). Сумма погашенных векселей по номиналу составила 3 330 000 000,00 RUR, (49% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 2-й кв. 2006 г.)
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Срок исполнения обязательств по договору: 20.03.2007. По состоянию на 31.03.2007 обязательства ОАО «ВТБ-Лизинг» по погашению собственных векселей выполнены полностью, в соответствии с условиями погашения векселей.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	Просрочка отсутствует
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 17 от 28.04.2006 года
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	иных сведений нет

2007 год:

26. Кредитное соглашение с Deutsche Bank, London branch	
Дата совершения сделки:	19.03.2007
Предмет и иные существенные условия сделки	Кредит на рефинансирование лизинговых сделок Срок: 6,3 лет Оплата процентов: ежеквартально

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 9 000 000 000,00 RUR (41% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2006 г.) По состоянию на 31.03.2007 общая сумма выполненных обязательств по погашению основного долга, процентов по кредиту и комиссии за организацию финансирования составила 93 290 982,18 RUR (0,4% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок погашения основного долга и процентов по кредитному соглашению: 20.06.2013.</i>
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка относится к крупным сделкам, одобрена Решением единственного акционера № 21 от 19.03.2007 года</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

27. Договор финансовой аренды (лизинга) с ОАО «ТПЕ-СИТИ»	
Дата совершения сделки:	<i>30.03.2007</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет лизинга: <u>Технологический комплекс энергетического оборудования</u> Срок договора: <u>78 мес.</u> Лизинговые платежи выплачиваются <u>ежемесячно</u>, в соответствии с графиком по договору.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма лизинговых платежей в валюте договора 2 974 413 496,22 RUR (14% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2006 г.). По состоянию на 31.03.2007 сумма оплаченных лизинговых платежей по договору составила 0,00 RUR, (0% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Срок исполнения обязательств по договору: 20.03.2014.</i>
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>
27.1. Договор купли-продажи имущества для дальнейшей передачи его в лизинг ОАО «ТПЕ-СИТИ», г. Москва	
Дата совершения сделки:	<i>30.03.2007</i>
Предмет и иные существенные условия сделки	<i>Предмет договора купли-продажи: <u>Технологический комплекс энергетического оборудования</u> Продавец: ОАО «Технопромэкспорт» Оплата в соответствии с графиком поставки по договору. Срок поставки: до 30.12.2007.</i>
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<i>соблюдение требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки <u>не требуется</u></i>
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	<i>Сумма договора: 2 064 402 005,00 RUR (9% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за 4-й кв. 2006 г.)</i>
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства по договору поставки должны быть исполнены: 30.12.2007.</i>

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки;	<i>Просрочка отсутствует</i>
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя;	<i>Сделка не является крупной и не требует одобрения</i>
иные сведения о совершенной сделке, указываемые поручителем по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя

Известные эмитенту значения кредитных рейтингов, присвоенных эмитенту и/или ценным бумагам эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, за каждый завершённый финансовый год:

ОАО «ВТБ-Лизинг» первая российская лизинговая компания, которой присвоены международные рейтинги:

Год: **2006г.**

Объект присвоения кредитного рейтинга: **ОАО «ВТБ-Лизинг»**

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

- Рейтинг дефолта эмитента: **BBB+**
- Прогноз: **Стабильный**
- Краткосрочный рейтинг: **F2**
- Рейтинг поддержки: **2**

Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга: **01.06.2006г.**

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет:
история отсутствует

Полное наименование рейтингового агентства: **Fitch Ratings Ltd (Агентством Fitch Ratings)**

Сокращенное наименование рейтингового агентства: **Fitch Ratings Ltd**

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: **Fitch Ratings Ltd. Eldon House 2 Eldon Street, London EC2M 7UA Great Britain**

Описание методики присвоения или адрес страницы в сети Интернет, на которой размещена информация о методике: **информация о методике содержится**

http://www.fitchratings.com/corporate/sectors/criteria_rpt.cfm?sector_flag=7&marketsector=1&detail=&body_content=crit_rpt

Иные сведения о кредитном рейтинге: **отсутствуют**

Год: **2007г.**

Объект присвоения кредитного рейтинга: **ОАО «ВТБ-Лизинг»**

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

- Рейтинг контрагента: **BBB+/A-2** (по международному стандарту)
- Рейтинг контрагента: **ruAAA** (по национальной шкале)
- Прогноз: **Стабильный**

Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга: **15.05.2007.**

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет: **история отсутствует**

Полное наименование рейтингового агентства: **Standard & Poor's International Services, Inc. (Агентством Standard & Poor's)**

Сокращенное наименование рейтингового агентства: **(Агентством Standard & Poor's)**

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: **4/7 Vozdvizhenka St., bld. 2 Moscow 125009, Russia**

Описание методики присвоения или адрес страницы в сети Интернет, на которой размещена информация о методике: **информация о методике содержится http://www2.standardandpoors.com/portal/site/sp/en/us/page.topic/researchlearning_cm/3,2,2,0,0,0,0,0,0,0,2,1,0,0,0,0,0.html**

Иные сведения о кредитном рейтинге: **отсутствуют**

Ценным бумагам Поручителя кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя

Категории (типы) размещенных акций поручителя:

• Вид ценной бумаги: **акции**

Категория акций: **обыкновенные**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные акции обыкновенные**

Номинальная стоимость каждой акции: **31 000 руб.**

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными): **20 000 шт.**

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): **0 шт.**

Количество объявленных акций: **0 шт.**

Количество акций, находящихся на балансе поручителя: **0 шт.**

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам поручителя: **0**

Дата государственной регистрации:	Государственный регистрационный номер:
23.05.2003г.	1-01-50040-А

Права, предоставляемые обыкновенными акциями их владельцам закреплены в статье 4 Устава общества:

«Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества могут в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества.»

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг поручителя, за исключением акций поручителя

Поручитель эмиссионных ценных бумаг не выпускал.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)
Такие выпуски отсутствуют.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются
Такие выпуски отсутствуют.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)
Такие выпуски отсутствуют.

10.4 Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска
Поручитель облигаций с обеспечением не размещал.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска
Поручитель облигаций с обеспечением не размещал.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.
Поручитель облигации с ипотечным покрытием не размещал.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг поручителя: *Ведение реестра осуществляется поручителем самостоятельно.*

В обращении не находятся документарные ценные бумаги Поручителя с обязательным централизованным хранением.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- *Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.1992 № 3615-1 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ с*

последующими изменениями и дополнениями;

- *Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;*
- *Иные законодательные акты.*

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам.

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам Поручителя регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки, действующие на момент утверждения настоящего проспекта ценных бумаг:

<i>Вид дохода</i>	<i>Юридические лица</i>		<i>Физические лица</i>	
	<i>Резиденты</i>	<i>Нерезиденты</i>	<i>Резиденты</i>	<i>Нерезиденты</i>
<i>Доход реализации ценных бумаг</i>	<i>24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)</i>	<i>20%</i>	<i>13%</i>	<i>30%</i>
<i>Доход в виде дивидендов</i>	<i>9 %</i>	<i>15 %</i>	<i>9 %</i>	<i>30%</i>

Порядок налогообложения физических лиц

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- *дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;*
- *доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.*

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- *купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;*
- *купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.*

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- *суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;*
- *оплата услуг, оказываемых депозитарием;*
- *комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при*

продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг должны быть подтверждены документально, иначе налогоплательщики при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не вправе воспользоваться имущественным вычетом, предусмотренным пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с

настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Порядок налогообложения юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях;

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику поручителем. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае

реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя, а также о доходах по облигациям поручителя

Категория акций: **обыкновенные**

Форма акций: **именные бездокументарные**

Полное наименование категории/типа акций: **обыкновенные именные бездокументарные акции**

Дивиденды по акциям данной категории (типа):

Период: 2002 г.

Размер начисленных дивидендов по акциям поручителя в расчете на одну акцию (руб.): **0 руб.**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **0 руб.**

Наименование органа управления поручителя, принявшего решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **18.03.2003.**

Дата составления протокола собрания на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **18.03.2003.**

Номер протокола собрания органа управления поручителя, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **№2.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям поручителя: **нет.**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) поручителя: **нет.**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям поручителя: **2001г.**

Общий размер дивидендов, выплаченных по акциям поручителя данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (не выплате) дивидендов (руб.): **0 руб.**

Причины невыплаты дивидендов: **Решением Годового Общего собрания акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды.**

Период: 2003 г.

Размер начисленных дивидендов по акциям поручителя в расчете на одну акцию (руб.): **0 руб.**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **0 руб.**

Наименование органа управления поручителя, принявшего решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **29.06.2004.**

Дата составления протокола собрания на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **29.06.2004.**

Номер протокола собрания органа управления поручителя, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **№4.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям поручителя: **нет.**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) поручителя: **нет.**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям поручителя: **2002г.**

Общий размер дивидендов, выплаченных по акциям поручителя данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (не выплате) дивидендов (руб.): **0 руб.**

Причины невыплаты дивидендов: **Решением Годового Общего собрания акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды.**

Период: 2004 г.

Размер начисленных дивидендов по акциям поручителя в расчете на одну акцию (руб.): **0 руб.**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **0 руб.**

Наименование органа управления поручителя, принявшего решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **30.06.2005.**

Дата составления протокола собрания на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **30.06.2005.**

Номер протокола собрания органа управления поручителя, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **№8.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям поручителя: **нет.**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) поручителя: **нет.**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям поручителя: **2003г.**

Общий размер дивидендов, выплаченных по акциям поручителя данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (не выплате) дивидендов (руб.): **0 руб.**

Причины невыплаты дивидендов: **Решением Годового Общего собрания акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды.**

Период: 2005 г.

Размер начисленных дивидендов по акциям поручителя в расчете на одну акцию (руб.): **0 руб.**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **0 руб.**

Наименование органа управления поручителя, принявшего решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **30.06.2006.**

Дата составления протокола собрания на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **30.06.2006.**

Номер протокола собрания органа управления поручителя, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **№16/1.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям поручителя: **нет.**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) поручителя: **нет.**

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям поручителя: **2004г.**

Общий размер дивидендов, выплаченных по акциям поручителя данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (не выплате) дивидендов (руб.): **0 руб.**

Причины невыплаты дивидендов: **Решением Годового Общего собрания акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды.**

Период: 2006 г.

Размер начисленных дивидендов по акциям поручителя в расчете на одну акцию (руб.): **0 руб.**

Общая сумма дивидендов, начисленных на акцию данной категории (типа) (руб.): **0 руб.**

Наименование органа управления поручителя, принявшего решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **18.06.2007.**

Дата составления протокола собрания на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **18.06.2007.**

Номер протокола собрания органа управления поручителя, на котором принято решение о выплате дивидендов по акциям поручителя: **№27.**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям поручителя: **нет**.
Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) поручителя: **нет**.

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям поручителя: **2005г.**

Общий размер дивидендов, выплаченных по акциям поручителя данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (не выплате) дивидендов (руб.): **0 руб.**

Причины невыплаты дивидендов: **Решением Годового Общего собрания акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды.**

Сведения о доходах по облигациям Поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет:
Поручитель не размещал Облигации в указанном периоде.

10.10. Иные сведения

Иные сведения о поручителе и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами: ***отсутствуют.***

Иная информация о поручителе и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг: ***отсутствует.***

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

Бухгалтерская отчетность Поручителя за 2004, 2005, 2006 годы, включающая аудиторское заключение, пояснительную записку, учетную политику и приказ об утверждении учетной политики.

Финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2004, 2005 годы, включающая аудиторское заключение.

Консолидированная финансовая отчетность за 2006 год составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включающая аудиторское заключение.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС					
на 31 Декабря 2004 г.					
				К О Д Ы	
			Форма №1 по ОКУД	0710001	
			Дата (год, месяц, число)	2004 12 31	
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"		по ОКПО	58693261	
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	7709378229/770901001	
Вид деятельности	лизинг		по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма собственности					
ОАО			по ОКОПФ / ОКФС	47	16
тыс руб					
Единица измерения			по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес)					
109147, г.Москва, Марксистская ул., д. 16					
				Дата утверждения	..
				Дата отправки / принятия	..
АКТИВ		Код показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного периода
1		2	3		4
I. Внеоборотные активы					
Основные средства		120	522		387
Незавершенное строительство		130	-		24664
Доходные вложения в материальные ценности		135	289230		641665
Итого по разделу I		190	289752		666716
II. Оборотные активы					
Запасы		210	138		2017
в том числе:					
сырье, материалы и другие аналогичные ценности		211	45		10
затраты в незавершенном производстве		213	18		22
расходы будущих периодов		216	75		1985
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		220	29		31986
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		240	88862		159706
в том числе:					
покупатели и заказчики		241	16737		43416
Краткосрочные финансовые вложения		250	251027		303376
Денежные средства		260	90014		62102
Итого по разделу II		290	430071		559187
БАЛАНС		300	719823		1225903
					Форма 0710001 с.2
ПАССИВ		Код строки	На начало отчетного года		На конец отчетного периода
1		2	3		4
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал		410	620000		620000
Добавочный капитал		420	-		5064
Резервный капитал		430	500		500

	в том числе:			
	резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	500	500
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		470	5064	16013
	Итого по разделу III	490	625564	641577
IV. Долгосрочные обязательства				
Займы и кредиты		510	26167	331430
	Итого по разделу IV	590	26167	331430
V. Краткосрочные обязательства				
Займы и кредиты		610	14775	66507
Кредиторская задолженность		620	53317	186389
	в том числе:			
	поставщики и подрядчики	621	176	11293
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	1
	задолженность по налогам и сборам	624	2673	800
	прочие кредиторы	625	50468	174295
	Итого по разделу V	690	68092	252896
	БАЛАНС	700	719823	1225903
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ				
Арендованные основные средства		910	18856	18856
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение		920	49	49
Обеспечения обязательств и платежей полученные		950	-	167171
Обеспечения обязательств и платежей выданные		960	94697	421579
	Дмитриев Алексей Михайлович			
Руководитель	Главный бухгалтер			
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)		Комракова Галина Тихоновна
				(расшифровка подписи)
25 Февраля 2005 г.				

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ									
за период с 1 Января по 31 Декабря 2004 г.									
К О Д Ы									
					Форма №2 по ОКУД	0710002			
					Дата (год, месяц, число)	2004	12	31	
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"				по ОКПО	58693261			
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН	7709378229/770901001			
Вид деятельности					по ОКВЭД	65.23			
Организационно-правовая форма					форма собственности				
ОАО					по ОКОПФ / ОКФС	47 16			
Единица измерения:	тыс. руб.				по ОКЕИ	384			
Показатель					За отчетный период			За аналогичный период предыдущего года	
наименование					код				
1					2		3		4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности									
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)					010		248813		50805
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг					020		(218044)		(31432)
Валовая прибыль					029		30769		19373
Управленческие расходы					040		(21780)		(15579)
Прибыль (убыток) от продаж					050		8989		3794
Прочие доходы и расходы									
Проценты к получению					060		8813		5857
Проценты к уплате					070		(9837)		(1474)
Прочие операционные доходы					090		572		62845
Прочие операционные расходы					100		(1530)		(63042)
Внереализационные доходы					120		17076		2399
Внереализационные расходы					130		(2959)		(3051)
Прибыль (убыток) до налогообложения					140		21124		7328
Текущий налог на прибыль					150		(5111)		(1764)
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи					180		-		-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода					190		16013		5564
СПРАВОЧНО:									
Постоянные налоговые обязательства (активы)					200		42		5
РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ									
Показатель					За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года		
наименование		код	прибыль	убыток	прибыль		убыток		
1		2	3	4	5		6		
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте		240	17076	2810	2399		320		
Руководитель					Главный бухгалтер				
Дмитриев Алексей Михайлович					Комракова Галина Тихоновна				
(подпись)					(подпись)				
(расшифровка подписи)					(расшифровка подписи)				
25 февраля 2005 г.									

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА					К О Д Ы	
за период с 1 Января по 31 Декабря 2004 г.					Форма №3 по ОКУД	0710003
ОАО "ВТБ-Лизинг"					Дата (год, месяц, число)	2004 12 31
					по ОКПО	58693261
					ИНН	7709378229/770901001
					по ОКВЭД	65.23
Организация						
Идентификационный номер налогоплательщика						
Вид деятельности	лизинг					
Организационно-правовая форма форма собственности						
ОАО					по ОКОПФ/ОКФС	47 16
Единица измерения	тыс руб				по ОКЕИ	384
I. Изменения капитала						
Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	620000	-	-	-	620000
Остаток на 1 января предыдущего года	030	620000	-	-	-	620000
Чистая прибыль	032	X	X	X	5064	5064
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	620000	-	500	5064	625564
Остаток на 1 января отчетного года	100	620000	-	500	5064	625564
Чистая прибыль	102	X	X	X	16013	16013
Увеличение величины капитала за счет:						
распределение прибыли за 2003 г.	124	-	5064	-	(5064)	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	620000	5064	500	16013	641577
II. Резервы						
Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток	
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:						
Всего	161	-	-	-	-	
(наименование резерва)						
данные предыдущего года						
данные отчетного года	162	500	-	-	500	
СПРАВКИ						
Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода			
наименование	код					
1	2	3	4			
1) Чистые активы	200	625564	641577			
Главный бухгалтер						
Руководитель (подпись)	Дмитриев Алексей Михайлович		Комракова Галина Тихоновна			
	(расшифровка подписи)		(расшифровка подписи)			
25 Февраля 2005 г.						

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
за период с 1 Января по 31 Декабря 2004 г.						
				К О Д Ы		
			Форма №4 по ОКУД	0710004		
			Дата (год, месяц, число)	2004	12	31
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"		по ОКПО	58693261		
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	7709378229/770901001		
Вид деятельности	лизинг		по ОКВЭД	65.23		
Организационно - правовая форма собственности	ОАО					
			по ОКОПФ /ОКФС	47	16	
Единица измерения	тыс. руб.		по ОКЕИ	384		
Показатель			За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года		
наименование		код				
1		2	3	4		
Остаток денежных средств на начало отчетного года		010	341042	-		
Движение денежных средств по текущей деятельности						
Средства, полученные от покупателей, заказчиков		020	387408	103458		
Прочие доходы		110	86	706838		
Денежные средства, направленные:		120	(54891)	(132209)		
	на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(16284)	(32074)		
	на оплату труда	160	(8439)	(6613)		
	на выплату дивидендов, процентов	170	-	(908)		
	на расчеты по налогам и сборам	180	(10138)	(3079)		
	на прочие расходы	190	(20030)	(89535)		
Чистые денежные средства от текущей деятельности		200	332603	678087		
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности						
Полученные проценты		240	8813	5857		
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов		290	(674807)	(383302)		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		340	(665994)	(377445)		
				Форма 0710004 с. 2		
1		2	3	4		
Движение денежных средств по финансовой деятельности						
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями		360	389075	44182		
Погашение займов и кредитов (без процентов)		390	(31250)	(3782)		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		430	357825	40400		
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		440	24434	341042		
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		450	365476	341042		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		460	1253	2079		
	Дмитриев Алексей Михайлович			Комракова Галина Тихоновна		
Руководитель	(расшифровка подписи)		Главный бухгалтер			

			(подпись)
25 Февраля 2005 г.			

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ							
за период с 1 Января по 31 Декабря 2004 г.							
						К О Д Ы	
					Форма №5 по ОКУД	0710005	
					Дата (год, месяц, число)	2004	12 31
Организация			ОАО "ВТБ-Лизинг"		по ОКПО	58693261	
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН	7709378229/770901001	
Вид деятельности		лизинг			по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма				форма собственности			
ОАО					по ОКОПФ/ОКФС	47	16
Единица измерения		тыс. руб.			по ОКЕИ	384	
Основные средства							
Показатель			Наличие на начало отчетного года		Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование		код					
1		2	3	4	5	6	
Машины и оборудование		080	355	19	(2)	373	
Производственный и хозяйственный инвентарь		090	259	-	-	259	
Другие виды основных средств		110	-	4	(4)	-	
Итого		130	614	23	(5)	632	
Показатель					На начало отчетного года	На конец отчетного периода	
наименование			код				
1			2	3	4		
Амортизация основных средств - всего				140	92	245	
	в том числе:						
	машин, оборудования, транспортных средств			142	62	169	
	других			143	30	76	
Получено объектов основных средств в аренду - всего				160	18856	18856	
	в том числе:						
	Помещение, офисная мебель и оборудование			161	18856	18856	
						Форма 0710005 с. 3	
Доходные вложения в материальные ценности							
Показатель			Наличие на начало отчетного года		Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование		код					
1		2	3	4	5	6	
Имущество для передачи в лизинг		210	319073	564313	-	883386	
Итого		250	319073	564313	-	883386	
		код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода			
1		2	3	4			
Амортизация доходных вложений в материальные ценности		260	29843	241720			

Финансовые вложения					
Показатель		Долгосрчные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Депозитные вклады	530	-	-	251028	303376
Итого	540	-	-	251028	303376
Дебиторская и кредиторская задолженность					
Показатель			Остаток на начало отчет- ного года	Остаток на конец отчет- ного периода	
наименование	код				
1	2		3	4	
Дебиторская задолженность:					
краткосрочная - всего		610	88862	159706	
	в том числе:				
	расчеты с покупателями и заказчиками	611	16737	43416	
	авансы выданные	612	11782	17107	
	прочая	613	60343	99182	
Итого			88862	159706	
Кредиторская задолженность:					
краткосрочная - всего		640	68092	252896	
	в том числе:				
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	176	11293	
	авансы полученные	642	47939	167845	
	расчеты по налогам и сборам	643	2673	801	
	кредиты	644	14775	66507	
	прочая	646	2529	6450	
долгосрочная - всего		650	26167	331430	
	в том числе:				
	кредиты	651	26167	331430	
Итого			94259	584326	
Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)					
Показатель			За отчетный год	За предыдущий год	
наименование	код				
1	2		3	4	
Материальные затраты	710		110	140	
Затраты на оплату труда	720		9538	7601	
Отчисления на социальные нужды	730		1305	1242	
Амортизация	740		212030	29935	
Прочие затраты	750		16844	8111	
Итого по элементам затрат	760		239827	47029	
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):					
	незавершенного производства	765	3	18	
	расходов будущих периодов	766	1985	75	
				Форма 0710005 с. 6	
Обеспечения					
Показатель			Остаток на начало отчет- ного года	Остаток на конец отчет- ного периода	
наименование	код				
1	2		3	4	
Полученные - всего		810	-	167171	
	в том числе:				
	векселя	811	-	167171	
Имущество, переданное в залог		840	94697	421579	
	из него:				
	объекты основных средств	841	93133	420015	

	прочее			843	1564	1564
		Дмитриев Алексей Михайлович				
		Главный бухгалтер			Комракова Галина Тихоновна	
Руководитель:	(подпись)			(подпись)	(расшифровка подписи)	
		(расшифровка)				
25 Февраля 2004 г.						

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-Лизинг» за 2004 год

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-Лизинг», именуемого в дальнейшем “Организация” за 2004 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ.

“Организация” была учреждена в 2002 году.

“Организация” зарегистрирована по адресу: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Фактический адрес “Организации”: 121099, г. Москва, Смоленская пл., д. 3, офис 1022

Данные о государственной регистрации “Организации”:

002.094.924 от 13 июня 2002 г. МРП (Серия ЛС № 032207)

1037700259244 от 18 марта 2003 г. ОГРН (Серия 77 № 007078942)

“Организация” осуществляет следующие основные виды деятельности :

- лизинговая деятельность

“Организацией” были получены следующие лицензии:

- лицензий не имеет

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников “Организации” в 2004 году составила 15 (Пятнадцать) человек.

Состав совета директоров и исполнительного органа “Организации” представлен следующим образом :

Ф.И.О.	Должность	Общая сумма вознаграждения, выплаченного им	Описание вида выплаченного вознаграждения
Яценко Владимир Петрович	Вице-президент	-	-
Пучков Андрей Сергеевич	Вице-президент, началь-ник Юридического управления	-	-
Нефедов Владимир Владимирович	Начальник Управления инвестиционных программ	-	-
Губанов Владимир Александрович	Зам. Начальника Управления инвестиционных программ	-	-
Леонова Марина Сергеевна	Начальник отдела лизинговых и страховых операций Управления инвестиционных программ	-	-

Дочерние и зависимые общества “Организации”

Дочерние и зависимые общества ОАО «ВТБ-Лизинг» не имеет.

Факторы, влияющие на финансовое состояние “Организации”

Экономическое и политическое положение в России

Настоящее состояние экономики характеризует Россию как страну с переходной экономикой, для которой свойственны высокий уровень инфляции, отсутствие ликвидности на рынке ценных бумаг, а также наличие валютного контроля, что приводит к не конвертируемости национальной валюты за рубежом. Стабилизация и успешное развитие экономики РФ будут значительно зависеть от действий правительства, направленных на управленческие, юридические и экономические реформы.

В обозримом будущем деятельность «Организации» может быть подвержена воздействию таких факторов и их последствий. В результате существует значительная неопределенность, которая может повлиять на будущую деятельность «Организации», возможность реализации ее активов и соблюдение сроков погашения обязательств. Прилагаемая бухгалтерская отчетность не содержит корректировок, которые могли бы быть внесены в результате разрешения этих неопределенностей в будущем. Такие корректировки, при необходимости, будут отражены в бухгалтерской отчетности по мере их проявления и возникновения возможности их количественной оценки.

Основным источником средств «Организации» на долгосрочную перспективу будут являться банковские кредиты ОАО «Внешторгбанка». В связи с этим, финансовое положение компании будет зависеть с одной стороны от политики Внешторгбанка по установлению процентных ставок. С другой стороны, доступ к кредитным ресурсам Внешторгбанка обеспечит «Организацию» заемными средствами в необходимых объемах.

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2004 ГОД.

Основным видом деятельности «Организации» является лизинг (финансовая аренда). По состоянию на начало отчетного года на стадии реализации в Компании находилось 11 проектов, на общую сумму 12,0 млн. долл. США по стоимости приобретения оборудования. В отчетном году Компанией заключено 19 новых договоров лизинга на общую сумму 68,1 млн. долл. США по стоимости приобретения оборудования, что в 5,7 раза превышает показатель прошлого года.

В целом, на конец отчетного года лизинговый портфель Компании включал 30 проектов на общую сумму 82,1 млн. долларов США по стоимости приобретения оборудования. Общая сумма лизинговых платежей по действующим проектам на 31 декабря 2004 года выросла в 3,7 раза и составила 387408 тыс. руб. по сравнению с 103458 тыс.руб. в 2003 году.

Стоимость имущества, предназначенного для передачи, а также переданного в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2004 года составила 883386 тыс.руб. и выросла по сравнению с концом 2003 года на 176,9%. Стоимость чистых активов за 2004 год составляет 641576 тыс. руб.

По итогам 2004 года доход от основной деятельности составил 248813 тыс. руб. Прибыль до налогообложения - 21124 тыс.руб. Чистая прибыль по итогам 2004 года составила 16013 тыс. руб. Коэффициент нормы прибыльности на 01.01.2005г. составил 8,5%.

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ БАЛАНСА.

По состоянию на 31 декабря 2004 года структура баланса характеризуется следующими показателями:

1. Внеоборотные активы. В состав внеоборотных активов входят доходные вложения в материальные ценности, которые включают в себя имущество для передачи в лизинг и составляют 54,4 % актива баланса.

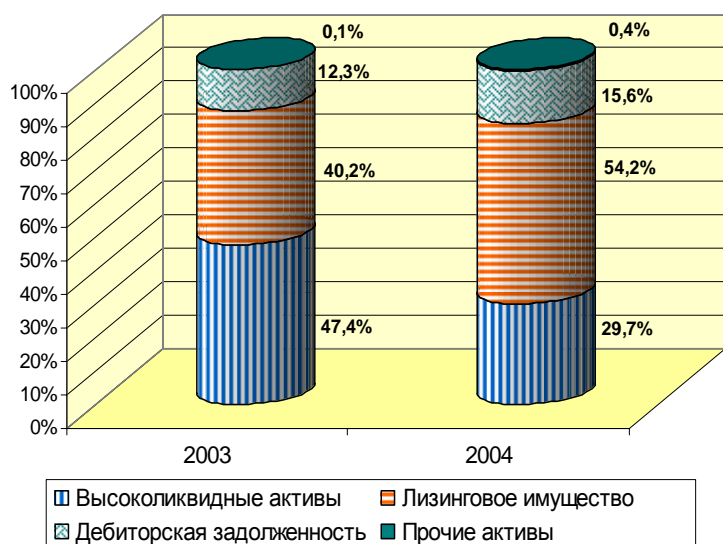
2. Оборотные активы. В состав оборотных активов входят дебиторская задолженность в размере 13 % актива баланса, платежи по которой ожидаются в 1 и 2 кварталах 2005 года, краткосрочные финансовые вложения на депозитный счет в размере 24,7 % актива баланса, и денежные средства на расчетном счете в размере 5,1 % актива баланса.

3. Собственные средства. В состав собственных средств входят уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль отчетного периода и составляют 52,3 % пассива баланса. По состоянию на 1 января 2005 года деятельность «Организации» положительно характеризуется прибылью отчетного периода в сумме 16013 тыс. руб.

4. Долгосрочные обязательства. В состав долгосрочных обязательств входит кредиты и проценты по кредитам в размере 32,5 % пассива баланса.

5. Краткосрочные обязательства. В состав краткосрочных обязательств входит кредиторская задолженность в размере 15,2 % пассива баланса.

Структура активов



Анализ структуры баланса показывает, что высоколиквидные активы Компании за 2004 год увеличились на 24436 тыс. руб. и составили 365478 тыс. рублей. Отношение высоколиквидных активов к текущим обязательствам составляет 1,96. Это говорит о финансовой состоятельности Компании отвечать по своим обязательствам перед кредиторами.

Дебиторская задолженность выросла по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 102801 тыс. руб. (в 1,6 раза). Это связано с увеличением общего числа лизинговых сделок и расчетами по контрактам.

Показатель оборачиваемости активов в годовом измерении составляет 25,6%, что характеризует долгосрочность реализуемых компанией ОАО «ВТБ-Лизинг» проектов.

Значительный рост объемов долгосрочных обязательств в 2004 году - на 356995 тыс. руб. (в 8,7 раза) - связан с увеличением общего числа лизинговых проектов и реализацией в отчетном году

ряда крупных лизинговых сделок.

Показатели ликвидности и платежеспособности ОАО «ВТБ-Лизинг» по итогам работы за 2004 год имеют следующие значения:

абсолютная ликвидность - 1,96;
промежуточный коэффициент покрытия - 2,82;
текущая ликвидность - 3,00.

Все это характеризует достаточную устойчивость и платежеспособность компании.

На 2005 год запланировано увеличение объемов выручки. В качестве основных задач развития на ближайший год следует отметить:

увеличение количества лизинговых сделок,
увеличение оперативности заключения лизинговых сделок,
наращивание собственного капитала.

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 28 марта 2002 N 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 191-ФЗ, от 10 января 2003 N 8-ФЗ и от 30 июня 2003 N 86-ФЗ) и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ № 34н от 29 июля 1998 года (с изменениями от 30 декабря 1999 N 107н и 24 марта 2000 г.), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Основные средства

В соответствии с пунктами 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации)

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном

периоде

Метод начисления амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (с изменениями от 09 июля 2003 N 415 и 08 августа 2003 N 476). Классификация основных средств определяет предельные (минимальный и максимальный) сроки использования основных средств по амортизационным группам. В установленных пределах организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств.

При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, может применяться коэффициент ускоренной амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», сроки полезного использования основных средств (в годах), использованные для начисления амортизации приведены ниже:

Группы основных средств	Сроки полезного использования (лет)	
	От (миним.)	До (максим.)
3 группа	3г. 4м.	5л.
4 группа	5л. 1м.	7л.
5 группа	7л. 1м.	10л.
8 группа	20л. 1м.	25л.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Установить, что объекты основных средств, имеющие стоимость не более 10 000 (Десять тысяч) рублей за единицу, списываются на затраты (расходы на продажу) полностью по мере их отпуска в эксплуатацию.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, оцениваются следующим образом:

- по стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).
- при невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, стоимость основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью полученной продукции (товаров). Стоимость продукции (товаров) полученной устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

Выбор метода начисления амортизации в налоговом учете осуществляется в момент ввода в эксплуатацию по каждому объекту основных средств в отдельности. Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию основного средства, в пределах, которые установлены Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительством РФ от 01.01.2002г. № 1, для конкретной амортизационной группы. При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется специальный коэффициент амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

Недвижимость, на которую не зарегистрировано право собственности, в бухгалтерском и налоговом учете учитывать на счете 01 и начинать амортизировать с того момента, как поданы документы на регистрацию.

Нематериальные активы

В соответствии с пунктом 6 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным способом.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

определяются исходя из времени действия патента, свидетельства, исключительной лицензии, условий договора.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

На 01.01.2005г. нематериальные активы на балансе «Организации» не числятся.

Материально-производственные запасы

В соответствии с пунктом 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

В соответствии с пунктами 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» при отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО). На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемого способа оценки запасов.

Дебиторская задолженность

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н (с изменениями от 30.12.1999 N 107н и от 24.03.2000 N 31н) «Организация» может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

В 2004 году «Организация» не создавала резерва по сомнительным долгам.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 N 32н» (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается «Организацией» в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Для целей налогообложения выручка признается (по отгрузке).

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Доходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Доходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Расходы

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

«Организация», предметом деятельности которой является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договорам лизинга (финансовой аренды), расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина оплаты определяется (уменьшается или увеличивается) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных

денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету соответствующей кредиторской задолженности, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату признания расхода в бухгалтерском учете.

При формировании расходов по обычным видам деятельности обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Установить следующий порядок списания расходов:

расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг;

расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 20 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Установить, что расходы на транспортировку и упаковку включаются в расходы на продажу по торговой-закупочной деятельности, если такая доставка не включается в цену приобретения товаров по условиям договора.

Установить, что затраты на текущий и капитальный ремонты собственных основных средств и арендуемых основных средств, а также технический осмотр и уход относятся на расходы на продажу по фактически произведенным расходам в том отчетном периоде, в котором они произведены.

Установить, что списание управленческих и коммерческих расходов производится полностью в себестоимости продаж того отчетного периода, в котором они осуществлены.

Расходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Расходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную «Организация» производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам; дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;

курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены.

Предельная величина процентов, признаваемых расходами, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ, увеличенной в 1,1 раза, - в рублях, и равной 15% - в валюте.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат.

В случае если используются средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием

полученных займов и кредитов, отражается в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Дополнительные затраты, производимые в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, включают расходы связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

Способы оценки имущества

Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного «Организацией», - по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет по валютным счетам «Организации» и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы.

Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Расходы будущих периодов.

Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей, как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы на продажу и на производство в течение срока, к которому они относятся.

В состав расходов будущих периодов включить следующие расходы:

- подписные издания;
- арендные платежи, выплачиваемые авансом;
- платежи по страхованию имущества, выплачиваемые авансом;
- прочие расходы.

Расходы будущих периодов списываются в бухгалтерском и налоговом учете равномерно в течение периода, к которому они относятся.

Прочее

Установить, что распределение операционных доходов (расходов) и внереализационных доходов (расходов) между видами деятельности, облагаемыми налогом на прибыль по разным ставкам, не осуществляется. Названные выше доходы (расходы) при налогообложении прибыли относятся к тому виду деятельности, который является основным при сравнении удельного веса выручки.

Установить, что учет положительных и отрицательных суммовых разниц по не основным видам деятельности осуществляется на счете 99 («Прибыли и убытки»).

Установить, что по окончании отчетного года, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Установить размер ежегодных отчислений в резервный фонд не менее 5% от чистой прибыли (согласно Уставу).

Установить нормы командировочных расходов на всех работников согласно Положения, утвержденного руководителем.

Установить, что оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем, ежемесячно.

Установить, что создание резервов предстоящих отпусков и других резервов предстоящих расходов и платежей, не предусматривается в связи с небольшим количеством работающих в организации.

Установить, что таможенные пошлины, уплаченные при покупке материалов или основных средств в бухгалтерском и налоговом учете учитываются в первоначальной стоимости материалов и основных средств.

Установить, что при ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

Установить, что первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и налогового учета. Так как порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета соответствуют регистрам налогового учета и, следовательно, объекты, учтенные в регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтерском учете, так и налоговом.

Порядок уплаты налогов.

Учет выручки в целях исчисления НДС.

Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате налога на добавленную стоимость является дата поступления денежных средств (метод по оплате).

В связи со снижением с 1 января 2004г. размера ставки налога на добавленную стоимость с 20% до 18% уплата налога по товарам или услугам, отгруженным или оказанным в 2003 году, оплата за которые наступит в 2004 году, производится в бюджет с учетом ставки НДС в размере 20%.

Авансовые платежи по налогу на прибыль.

Расчет ежемесячных авансовых платежей производится исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Изменения в учетной политике

Изменений в учетной политике в 2004 году по сравнению с 2003 годом не было.

В 2005 году предполагается внести изменения в учетную политику в части налога на имущество. Имущество, учтенное в качестве доходных вложений в материальные ценности (счет 03), и предназначенное для предоставления за плату во временное пользование, налогом на имущество не облагается.

ИЗМЕНЕНИЯ ВСТУПИТЕЛЬНОГО БАЛАНСА НА 01 ЯНВАРЯ 2004 ГОДА

Изменения вступительного баланса проведено в рамках корректного представления краткосрочной и долгосрочной задолженности на начало 2004 года. Из строки 510 долгосрочных обязательств выделена сумма краткосрочной задолженности в размере 14 775 тыс. руб. и отнесена в строку 610 «Займы и кредиты».

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств в течение отчетного года по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) и изменения стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов):

Группа основных средств	Первоначальная стоимость на 31.12.2003	Переоценка основных средств на 01.01.2004	Первоначальная стоимость на 01.01.2004	Приобретение в течение года	Выбытие основных средств в течение года	Увеличение стоимости, связанное с достройкой, дооборудованием, реконструкцией	Первоначальная стоимость на 31.12.2004
3 группа (тыс.руб.)	355	-	355	23	5	-	373
4 группа (тыс.руб.)	210	-	210	-	-	-	210
5 группа (тыс.руб.)	49	-	49	-	-	-	49

Данные о движении в течение года сумм накопленной амортизации по основным средствам:

Группа основных средств	Накопленная амортизация на 31.12.2003	Переоценка на 01.01.2004	Накопленная амортизация на 01.01.2004	Начисленная амортизация по основным средствам за 2004 год	Начисленная амортизация по приобретенным в течение года основным средствам	Списано амортизации по выбывшим основным средствам в течение года	Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2004
3 группа (тыс.руб.)	62	-	62	107	1	-	169
4 группа (тыс.руб.)	27	-	27	41	-	-	68
5 группа (тыс.руб.)	3	-	3	5	-	-	8

Основные средства, приобретенные для передачи в лизинг по договорам лизинга (финансовой аренды):

Группа основных средств	Балансовая стоимость на 01.01.2004	Поступление основных средств	Выбытие основных средств	Балансовая стоимость на 31.12.2004
Передано в лизинг 3 группа (тыс.руб.)	194567	127026	-	321593
Передано в лизинг 4 группа (тыс.руб.)	31373	6333	-	37706
Передано в лизинг 5 группа (тыс.руб.)	93133	79283	-	172416
Передано в лизинг 8 группа (тыс.руб.)	-	351671	-	351671
Итого	319073	564313		883386

Данные о движении в течение года сумм накопленной амортизации по основным средствам, приобретенным для передачи в лизинг по договорам лизинга (финансовой аренды):

Группа основных средств	Накопленная амортизация на 31.12.2003	Переоценка на 01.01.2004	Накопленная амортизация на 01.01.2004	Начисленная амортизация по основным средствам за 2004 год	Начисленная амортизация по приобретенным в течение года основным средствам	Списано амортизации по выбывшим основным средствам в течение года	Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2004
3 группа (тыс.руб.)	19775	-	19775	147274	31491	-	167049
4 группа (тыс.руб.)	-	-	-	16369	1091	-	16369
5 группа (тыс.руб.)	10068	-	10068	39908	6851	-	49976
8 группа (тыс.руб.)	-	-	-	8326	8326	-	8326
Итого	29843		29843	211877	47759		241720

При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется коэффициент ускоренной амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

Строка 130 "Незавершенное строительство" Формы №1 "Бухгалтерского баланса" на 01.01.2005г. составляет 24664 тыс. руб., так как объекты недвижимости, полученные для передачи в лизинг (горизонтальный обрабатывающий центр по контракту № 276/00231515/04026 от 30.06.04г. на сумму 13283 тыс. руб., станок 16М30ФЗ ЧПУ «Sinumeric-802D» по договору № 1197/32/07100-04 от 27.02.04г. на сумму 3898 тыс.руб., токарный станок с ЧПУ S80Standart по договору № 3221/32/07100 от 30.06.04г. на сумму 7483 тыс. руб.), не приняты в эксплуатацию.

Объекты основных средств, полученные по договорам в 2004 году, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами «Организация» не имеет.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы в 2004 году не приобретались.

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2004 года финансовые вложения не производились.

МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ

Структура материально-производственных запасов по состоянию на 31 декабря 2004 г.:

Группа материально-производственных запасов	Остаток на 1.01.2004	Остаток на 31.12.2004
Материалы и хоз. принадлежности (тыс.руб.)	45	10
Затраты в незавершенном производстве (тыс.руб.)	18	22
Расходы будущих периодов (тыс.руб.)	75	1985
Итого (стр. 210 Ф. №1)	138	2017

В течение 2004 года стоимость объектов материально-производственных запасов не снижалась.

КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря 2004 года предоставленные займы включали в себя перевод денежных средств на депозитный счет, открытый в ОАО «Внешторгбанк»:

Наименование заемщика	Сумма займа по состоянию на 31.12.2004 г.	Срок погашения	Годовая ставка процентов	Обеспечение
ОАО «Внешторгбанк»	303376 тыс.руб.	19.01.2005г.	5,7 %	

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2004 года имела следующую структуру:

Дебиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2004		По состоянию на 31.12.04	
	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отч.даты),в том числе: (стр. 240 ф. 1)	88862 тыс.руб.	-	159706 тыс.руб.	-
Задолженность покупателей и заказчиков, в том числе:	30981 тыс.руб.		63194 тыс.руб.	
ООО «ДИСА»	2288 тыс.руб.	-	-	-
ООО «Регус Бизнес Центр» «Д.У.»	2443 тыс.руб.	-	2419 тыс.руб.	-
ЗАО «Энвижн Групп»	8615 тыс.руб.	-	-	-
ОАО «Внешторгбанк»	521 тыс.руб.	-	29998 тыс.руб.	-
ООО «Процессинговый центр»	10599 тыс.руб.	-	8303 тыс.руб.	-
ФГУП ПО «Электрохимический завод»	4053 тыс.руб.	-	2966 тыс.руб.	-
УП «СТАНКОТЕХИНКОМ»	-	-	1208 тыс.руб.	-
ОАО «РОСНО»	166 тыс.руб.	-	-	-
ООО «Страховой капитал»	2296 тыс.руб.	-	1781 тыс.руб.	-
ООО «Интер-почта 2003»	-	-	15 тыс.руб.	-
ООО «Центр стратегических программ»	-	-	288 тыс.руб.	-
ООО «Агентство ПрессФактор»	-	-	6 тыс.руб.	-
ОСАО «Ингосстрах»	-	-	1042 тыс.руб.	-
Филиал ОАО «Росгосстрах»	-	-	403 тыс.руб.	-
ООО «Мосаларко»	-	-	26 тыс.руб.	-

Фонд социального страхования	-	-	108 тыс.руб.	-
Фирма «Берингер Веркцойгмашинен ГмбХ»	-	-	2637 тыс.руб.	-
Фирма «Энвер Юнкер машиненфабрик ГмбХ»	-	-	2983 тыс.руб.	-
Фирма «SAS STROJOGRADNJA d.o.o.»	-	-	9119 тыс.руб.	-
Прочие дебиторы, в том числе:	57881 тыс.руб.		96512 тыс.руб.	
Удмуртская таможня	-		422 тыс.руб.	
Набережночелнинский таможенный пост	-		137 тыс.руб.	
Федеральный Бюджет (НДС)	49891 тыс.руб.		66650 тыс.руб.	
Федеральный Бюджет (НДС с авансов полученных)	7990 тыс.руб.		26015 тыс.руб.	
Федеральный бюджет (прочие налоги и сборы)	-		1304 тыс.руб.	
Городской Бюджет (налог на имущество)	-		1876 тыс.руб.	
Фонд социального страхования	-		108 тыс.руб.	

Сумма резерва по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2004 г. не начислялась.

Согласно общего собрания учредителей «Организация» создала в 2004 году резервный фонд в сумме 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Согласно Уставу резервный фонд создается в размере 5% от Уставного капитала Общества и формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Количество акций, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2004 года составило: 20 000 (Двадцать тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 31 000 (Тридцать одна тысяча) рублей 00 копеек каждая.

Количество акций, выпущенных, но не оплаченных по состоянию на 31 декабря 2004 года нет.

Изменения в уставном капитале в 2004 году не осуществлялись.

Размещены 20 000 обыкновенных именных акций среди акционеров (ОАО «Внешторгбанк»).

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2004 приведена ниже:

Наименование статьи кредиторской задолженности	Остаток на 01.01.2004	Остаток на 31.12.2004
Поставщики и подрядчики:		
ООО «Регус Бизнес Центр» «Д.У.»	176 тыс.руб.	-
ОАО «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»		5240 тыс.руб.
ООО «Ковосвит-Русь»	-	1113 тыс.руб.
ООО «Юнайтед Парсел Сервис(РУС)»	-	6 тыс.руб.
Фирма «Берсторфф ГмбХ»	-	3591 тыс.руб.

Фирма «Штарраг Хеккерт ГмбХ»	-	1343 тыс.руб.
Итого задолженность перед поставщиками и подрядчиками	176 тыс.руб.	11293 тыс.руб.
Прочие кредиторы:		
ФГУП ПО «Электрохимический завод»	47939 тыс.руб.	28903 тыс.руб.
Федеральный бюджет (отложенные налоги – НДС)	2529 тыс.руб.	6449 тыс.руб.
ОАО «Сибирская угольная Энергетическая Компания»	-	84630 тыс.руб.
ОАО «КамАЗ»	-	43856 тыс.руб.
ОАО «Ижевский завод пластмасс»	-	9272 тыс.руб.
ООО «Кронштейн»	-	490 тыс.руб.
ОАО «Точмаш»	-	695 тыс.руб.
Итого прочие кредиторы	50468 тыс.руб.	174295 тыс.руб.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ

Задолженности перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2004 года нет.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

Задолженность перед бюджетом по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2004 года имела следующую структуру:

Наименование налога (сбора)	Задолженность на 01.01.2004	Задолженность на 31.12.2004
Налог на прибыль (доход)	1451 тыс.руб.	801 тыс.руб.
Налог на добавленную стоимость	-	-
Акцизы	-	-
Налог на доходы физических лиц	-	-
Налог на имущество	1222 тыс.руб.	-
Транспортный налог	-	-
Налог с продаж	-	-
Прочие:	-	-
Итого задолженность перед бюджетом	2673 тыс.руб.	801 тыс.руб.

ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2004 включали:

	По состоянию на 01.01.04		По состоянию на 31.12.04	
	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства
Кредиты банков	14 775 тыс.руб.	25 625 тыс.руб.	66 507 тыс.руб.	329 614 тыс.руб.
Прочие займы	-	-	-	-
Текущая часть долгосрочных обязательств	-	-	-	-
Итого заемные средства	14 775 тыс.руб.	25 625 тыс.руб.	66 507 тыс.руб.	329 614 тыс.руб.

Сумма уплаченных процентов в 2004 году по заемным средствам составила 9632 тыс.руб.

Штрафы и пени за период 2004 года не начислялись.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2004 составляют 66507 тыс.руб. и являются траншами по выплате задолженности по кредитным линиям, предоставленным Внешторгбанком и его филиалами.

Прочих займов по состоянию на 31 декабря 2004 года нет.

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2004 года представляют собой:

Наименование банка	Остаток кредитов на 31.12.2004	Годовая процентная ставка	Примечания (валюта кредита и остаток кредита на 31 декабря 2004 в иностранной валюте, виды обеспечения обязательств)
ОАО «Внешторгбанк»	11 272 909,37 руб.	10,0%	869968,75 долларов США Обеспечение кредита – залог оборудования.
ОАО «Внешторгбанк»	107 044 675,99 руб.	Ставка 3-х месячный USD IBOR плюс 7,2%	4296600,00 долларов США Обеспечение кредита – залог оборудования.
ОАО «Внешторгбанк»	172 429 668,42 руб.	Ставка 6-ти месячный USD IBOR плюс 7,5%	6910634,57 долларов США Обеспечение кредита – залог оборудования.
Ижевский филиал Внешторгбанка	23 407 489 ,64руб.	Ставка EURIBOR 1 (один) месяц плюс 7,08 %	847572,07 Евро Обеспечение кредита – залог оборудования.
Татарский филиал Внешторгбанка	3 741 088,39 руб.	9,5 %	181103,25 Евро
Татарский филиал Внешторгбанка	2 495 233,44 руб.	9,5 %	106322,50 Евро
Татарский филиал Внешторгбанка	2 734 910,76 руб.	9,5 %	184800,00 долларов США
Татарский филиал Внешторгбанка	3 420 853,27 руб.	13 %	Обеспечение кредита – залог оборудования.
Татарский филиал Внешторгбанка	1 517 115,44 руб.	13 %	
Татарский филиал Внешторгбанка	1 550 370,36 руб.	13 %	
Итого долгосрочные кредиты	329 614 315,08 руб.		

Ниже представлен график платежей по долгосрочным кредитам в рамках соглашения о кредитной линии:

	Сумма в валюте кредита (доллары США)	Сумма в валюте кредита (Евро)	Сумма в валюте кредита (рубли)	Сумма в рублях (млн.руб.)
2006	1 628 105,24	476 369,40	6 152 348,95	69,3
2007	8 948 324,09	307 642,71	335 990,12	260,3
2008	-	-	-	-

Обеспечения обязательств и платежей полученные на 31 декабря 2004 года составили 167171 тыс.руб. Обеспечения обязательств состоят из гарантий банков и поручительств третьих лиц.

Обеспечения обязательств и платежей выданные на 31 декабря 2004 года составили 421579 тыс.руб. Обязательства состоят из стоимости оборудования, переданного в залог, в обеспечение полученных кредитов согласно договорам залога.

РЕЗЕРВЫ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

По состоянию на 31 декабря 2004г. резервы предстоящих расходов не начислялись.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РАСХОДАМ И ДОХОДАМ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99):

Виды деятельности и	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль	Управленческие расходы	Прибыль от продаж
Лизинг	248813 тыс.руб.	218044 тыс.руб.	30769 тыс.руб.	21780 тыс.руб.	8989 тыс.руб.
Итого	248813 тыс.руб.	218044 тыс.руб.	30769 тыс.руб.	21780 тыс.руб.	8989 тыс.руб.

«Организация» не осуществляла реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов не денежными средствами.

Ниже представлена информация о расходах по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат (п.22 ПБУ 10/99):

	2004 г.	2003 г.
Материальные затраты, в т.ч.:	110	140
Сырье и материалы	110	140
Затраты на оплату труда	9538	7601
Отчисления на социальные нужды	1305	1242
Амортизация	212030	29935
Прочие затраты	16841	8111
Итого затрат	239824 тыс.руб.	47029 тыс.руб.

Расходы организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются в отчетном году на счет прибылей и убытков, являются расходами будущих периодов и составляют 1985 тыс.руб. Расходы будущих периодов состоят из комиссии по аккредитивам в сумме 1414 тыс.руб., комиссии по кредитам в сумме 231 тыс.руб., процентов по кредитам в сумме 289 тыс.руб. и прочих расходов в сумме 51 тыс.руб.

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2004 года были произведены следующие доходы и расходы:

	Доходы за 2004 год	Расходы за 2004 год
Прочие операционные доходы и расходы		
Доход (расход) от продажи валюты	56	-
Вознаграждение при покупке (продаже) валюты	-	1160
Суммовая разница	516	280
Налог на имущество		10

Прочие расходы		80
Итого прочие операционные доходы и расходы	572 тыс.руб.	1530 тыс.руб.

ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2004 года были получены и произведены следующие внереализационные доходы и расходы:

Внереализационные доходы и расходы	Доходы за 2004 год	Расходы за 2004 год
	Тыс.руб.	Тыс.руб.
Курсовые разницы	17076	2810
Суммовая разница	-	-
Комиссия банка	-	91
Прочие расходы	-	58
Итого внереализационные доходы и расходы	17076 тыс.руб.	2959 тыс.руб.

Налог на имущество

Согласно писем Министерства Финансов Российской Федерации от 31 августа 2004 г. № 03-06-01-04/16, от 30 декабря 2004 г. № 03-06-01-02/26 имущество, учтенное в качестве доходных вложений в материальные ценности (счет 03), и предназначенное для предоставления за плату во временное пользование, налогом на имущество не облагается. Налогом на имущество облагается только имущество, учтенное на балансе в составе бухгалтерского счета 01 «Основные средства».

В течение 2004 года у «Организации» не было чрезвычайных доходов и расходов.

Прибыль до налогообложения за 2004 год составила 21124 тыс.руб. Величина налогооблагаемой прибыли с учетом изменения величины расходов в сумме 173 тыс.руб. составила 21297 тыс.руб. Текущий налог на прибыль составил 5111 тыс.руб. Чистая прибыль за 2004 год составила 16013 тыс.руб.

ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая прибыль «Организации» за 2004 год составила 16012599,13 рублей. Количество обыкновенных акций, используемых при расчете, 20 000 (Двадцать тысяч) штук. Базовая прибыль на акцию составила 800,63 рублей.

«Организация» не имеет конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль на акцию.

В 2004 году прибыль Организации составила 800,63 рублей в расчете на одну акцию.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Прекращение деятельности не планируется.

АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА

В 2004 году «Организация» проводила существенные операции со следующими аффилированными лицами:

Наименование аффилированного лица (юридический адрес)	ОАО «Внешторгбанк», 103031, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, 16
Характер отношений с аффилированным лицом:	Учредитель (Акционер)

Количество принадлежащих лицу акций общества	20 000
Доля лица в уставном капитале общества	100 %
Виды операции с аффилированным лицом:	Предоставление оборудования в лизинг
Объем операций каждого вида (в абсолютном или относительном выражении):	152317 тыс.руб.
Доля операций на рыночных условиях:	100%
Стоимостные показатели по не завершенным на конец отчетного периода операциям:	29998 тыс.руб.
Показатель по не завершенным на начало отчетного периода операциям:	521 тыс.руб.
Использованные методы определения цен по каждому виду операций с ним.	Рыночные условия

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

Государственная помощь «Организации» в 2004 году не оказывалась.

СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА

Последствия событий после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности «Организации», не возникли.

После 31 декабря 2004 года события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, а также события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых «Организация» вела свою деятельность, не происходили.

УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Политическая ситуация

Изменения в политической ситуации, законодательстве, налоговом и нормативном регулировании оказывают влияние на финансово-хозяйственную деятельность и рентабельность операций «Организации». Характер и частота таких изменений и риски с ними связанные, которые, кроме того, как правило, не покрываются страхованием, непредсказуемы, так же как и их влияние на будущую деятельность и рентабельность операций «Организации».

Налогообложение

Существующие и потенциальные иски против «Организации»

По состоянию на 31 декабря 2004 года «Организация» не участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств в 2004 году не создавался. В 2004 году «Организация» не выдавала гарантии, поручительства и другие виды обеспечения обязательств в пользу третьих лиц.

ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

«Организация» при формировании бухгалтерской отчетности не осуществляет раскрытие информации по операционным и географическим сегментам, так как не имеет дочерних и зависимых обществ, не составляет сводную бухгалтерскую отчетность и источником полученной прибыли является только основной вид деятельности - лизинг (финансовая аренда).

РАСХОДЫ НА НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ, ОПЫТНО-КОНСТРУКТОРСКИЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ РАБОТЫ (НИОКР).

В течение отчетного периода «Организация» не производила расходы по НИОКР.

РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Сумма, тыс. рублей
Прибыль (убыток) до налогообложения, бухгалтерский учет	21124
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	5069
Постоянные разницы отчетного периода	173
Постоянная разница 1	173
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	21297
Ставка налога на прибыль	24%
Налог на прибыль	5111

Постоянные разницы отчетного периода состоят из расходов в сумме 173 тыс.руб., из которых 78 тыс.руб. приходится на выплату дополнительных отпусков, 48 тыс. руб. на оплату командировочных расходов сверх норм, 38 тыс.руб. на оплату вступительного взноса в Американскую Торговую Палату, 9 тыс.руб. составляют прочие расходы.

	На 31.12.04	Срок погашения
Сумма постоянного налогового обязательства	42,0	28.03.2005г.
Сумма отложенного налогового актива	-	
Сумма отложенного налогового обязательства	-	

ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД.

Банк внешней торговли (открытое акционерное общество), являющийся единственным акционером ОАО «ВТБ-Лизинг», по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за 2003 год, принял решение (решение № 4 от 29 июня 2004 года):

1. Утвердить годовой отчет и годовую бухгалтерскую отчетность Общества за 2003 год.
2. Чистую прибыль Общества за 2003 год в размере 5 564 000 рублей распределить следующим образом:
 - 500 000 рублей направить на формирование резервного фонда Общества;
 - 5 064 000 рублей направить на формирование добавочного капитала Общества.
3. Утвердить Аудитором Общества на 2004 год ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ».

Генеральный директор:

А.М. Дмитриев

Главный бухгалтер:

Г.Т. Комракова

ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ»

Аудиторское заключение по
бухгалтерской отчетности
за 2004 год

Март 2005 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ»
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ**

Акционерам и Правлению ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: ЗАО "ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ".

Местонахождение: 103062, Москва, Подсосенский пер., 20/12.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 года №033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е003246, утверждена приказом Минфина РФ от 17 января 2003г. №9, выдана сроком на пять лет.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ»		
Местонахождение	121099, г. Москва, Смоленская площадь,	д. 3	
Почтовый адрес	109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16		
Регистрационное свидетельство	77 № 003410924 от 29 ноября 2004 года		

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ» за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно, которая состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу и пояснительной записки, пункты 4-30. Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской отчетности несет руководство ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, в части, не противоречащей вышеуказанным Правилам.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, в 2004 г. порядок ведения бухгалтерского учета в отношении подготовки бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ» во всех существенных аспектах отвечал требованиям Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г., и упомянутая выше бухгалтерская отчетность, подготовленная в соответствии с тем же Законом, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ» на 31 декабря 2004 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо России.

Соответственно, прилагаемая бухгалтерская отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с российскими принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета.

20 марта 2005 года

Юшенков О.В.
Партнер

Руководитель аудиторской проверки
Михайлов Ю.А.

Квалификационный аттестат № 040220 (общий аудит)
выдан 10.04.02 на неограниченный срок

ПРИКАЗ

Об учетной политике предприятия на 2004 год.

г. Москва

31 декабря 2003г.

В соответствии с п. 3 ст.5 Федерального закона № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года “О бухгалтерском учете” (с изменениями от 28 марта 2002 N 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 191-ФЗ, от 10 января 2003 N 8-ФЗ и от 30 июня 2003 N 86-ФЗ) и п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. № 60Н, а также в соответствии с положениями и нормами, содержащимися в налоговом законодательстве

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить Положение об учетной политике ОАО «ВТБ-Лизинг» на 2004 год.

Положение об учетной и налоговой политике на 2004 год по предприятию ОАО «ВТБ-Лизинг».

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года “О бухгалтерском учете” (с изменениями от 28 марта 2002 N 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 191-ФЗ, от 10 января 2003 N 8-ФЗ и от 30 июня 2003 N 86-ФЗ) и “Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации”, утвержденным Приказом Минфина РФ № 34н от 29 июля 1998 года (с изменениями от 30 декабря 1999 N 107н и 24 марта 2000 г.), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Установить, что бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой, как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Установить компьютерную технологию обработки учетной информации в производствах, отделах, подразделениях. Утвердить рабочий план счетов и субсчетов бухгалтерского учета, применяемых в организации.

Установить, что перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, определяется приказами руководителя.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производить инвентаризацию основных средств один раз в три года, кроме случаев специально предусмотренных законодательством (в связи с переоценкой и т.д.), инвентаризацию товарно-материальных ценностей раз в год, а также нематериальных активов, дебиторской и кредиторской задолженности раз в год.

Основные средства

В соответствии с пунктами 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации)

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Метод начисления амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования при оформлении акта ввода в эксплуатацию объектов основных средств.

При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, может применяться коэффициент ускоренной амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Установить, что объекты основных средств, имеющие стоимость не более 10 000 (Десять тысяч) рублей за единицу, списываются на затраты (расходы на продажу) полностью по мере их отпуска в эксплуатацию.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, оцениваются следующим образом:

- по стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых

обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

- при невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, стоимость основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью полученной продукции (товаров). Стоимость продукции (товаров) полученной устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

Выбор метода начисления амортизации в налоговом учете осуществляется в момент ввода в эксплуатацию по каждому объекту основных средств в отдельности. Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию основного средства, в пределах, которые установлены Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительством РФ от 01.01.2002г. № 1, для конкретной амортизационной группы. При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется специальный коэффициент амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

Недвижимость, на которую не зарегистрировано право собственности, в бухгалтерском и налоговом учете учитывать на счете 01 и начинать амортизировать с того момента, как поданы документы на регистрацию.

Основные средства отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Нематериальные активы

В соответствии с пунктом 6 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным способом.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

определяются исходя из времени действия патента, свидетельства, исключительной лицензии, условий договора.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Амортизация нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом.

Нематериальные активы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Материально-производственные запасы

В соответствии с пунктом 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

В соответствии с пунктами 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев,

предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» при отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемых способов оценки запасов.

Списание материально-производственных запасов в бухгалтерском и налоговом учете производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

Материально-производственные запасы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Дебиторская задолженность

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н (с изменениями от 30.12.1999 N 107н и от 24.03.2000 N 31н) «Организация» может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 N 32н» (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается «Организацией» в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Для целей налогообложения выручка признается (по отгрузке).

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Доходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Доходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Расходы

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и

продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

«Организация», предметом деятельности которой является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договорам лизинга (финансовой аренды), расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина оплаты определяется (уменьшается или увеличивается) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету соответствующей кредиторской задолженности, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату признания расхода в бухгалтерском учете.

При формировании расходов по обычным видам деятельности обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Установить следующий порядок списания расходов:

расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг;

расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 20 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Установить, что расходы на транспортировку и упаковку включаются в расходы на продажу по торговো-закупочной деятельности, если такая доставка не включается в цену приобретения товаров по условиям договора.

Установить, что затраты на текущий и капитальный ремонты собственных основных средств и арендуемых основных средств, а также технический осмотр и уход относятся на расходы на продажу по фактически произведенным расходам в том отчетном периоде, в котором они произведены.

Установить, что списание управленческих и коммерческих расходов производится полностью в себестоимости продаж того отчетного периода, в котором они осуществлены.

Расходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Расходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную «Организация» производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;

дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;

курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Предельная величина процентов, признаваемых расходами, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ, увеличенной в 1,1 раза, - в рублях, и равной 15% - в валюте.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат.

В случае если используются средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся на увеличение дебиторской задолженности (увеличение первоначальной стоимости имущества до того момента, как оно будет учтено на счете 01 или 10), образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражается в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Дополнительные затраты, производимые в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, включают расходы связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Способы оценки имущества

Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской

отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного «Организацией», - по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет по валютным счетам «Организации» и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы.

Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты (счет 99 «Прибыли и убытки») организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Расходы будущих периодов.

Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей, как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы на продажу и на производство в течение срока, к которому они относятся.

В состав расходов будущих периодов включить следующие расходы:

- подписные издания;
- арендные платежи, выплачиваемые авансом;
- платежи по страхованию имущества, выплачиваемые авансом;
- прочие расходы.

Расходы будущих периодов списываются в бухгалтерском и налоговом учете равномерно в течение периода, к которому они относятся. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Прочее

Установить, что распределение операционных доходов (расходов) и внереализационных доходов (расходов) между видами деятельности, облагаемыми налогом на прибыль по разным ставкам, не осуществляется. Названные выше доходы (расходы) при налогообложении прибыли относятся к тому виду деятельности, который является основным при сравнении удельного веса выручки.

Установить, что учет положительных и отрицательных суммовых разниц по не основным видам деятельности осуществляется на счете 99 («Прибыли и убытки»).

Установить, что по окончании отчетного года, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Установить размер ежегодных отчислений в резервный фонд не менее 5% от чистой прибыли (согласно Уставу).

Установить нормы командировочных расходов на всех работников согласно Положения, утвержденного руководителем.

Установить, что оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем, ежемесячно.

Установить, что создание резервов предстоящих отпусков и других резервов предстоящих расходов и платежей, не предусматривается в связи с небольшим количеством работающих в организации.

Установить, что таможенные пошлины, уплаченные при покупке материалов или основных средств в бухгалтерском и налоговом учете учитываются в первоначальной стоимости материалов и основных средств.

Установить, что при ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

Установить, что первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и налогового учета. Так как порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета соответствуют регистрам налогового учета и, следовательно, объекты, учтенные в регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтерском учете, так и налоговом.

Порядок уплаты налогов.

Учет выручки в целях исчисления НДС.

Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате налога на добавленную стоимость является дата поступления денежных средств (метод по оплате).

В связи со снижением с 1 января 2004г. размера ставки налога на добавленную стоимость с 20% до 18% уплата налога по товарам или услугам, отгруженным или оказанным в 2003 году, оплата за которые наступит в 2004 году, производится в бюджет с учетом ставки НДС в размере 20%.

Авансовые платежи по налогу на прибыль.

Расчет ежемесячных авансовых платежей производится исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Генеральный директор

А.М. Дмитриев

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС					
на 31 Декабря 2005 г.					
				К О Д Ы	
			Форма №1 по ОКУД	0710001	
			Дата (год, месяц, число)	2005 12 31	
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"		по ОКПО	58693261	
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	7709378229\770901001	
Вид деятельности	лизинг		по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма		форма собственности		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div>	
ОАО			по ОКОПФ / ОКФС		
Единица измерения		тыс руб	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес)					
109147, г.Москва, Марксистская ул., д. 16					
				Дата утверждения	· ·
				Дата отправки / принятия	· ·
АКТИВ		Код показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного периода
1		2	3		4
I. Внеоборотные активы					
Основные средства		120	387		540
Незавершенное строительство		130	24664		420354
Доходные вложения в материальные ценности		135	641665		3064464
Отложенные налоговые активы		145	-		309
Прочие внеоборотные активы		150	-		110
	Итого по разделу I	190	666716		3485777
II. Оборотные активы					
Запасы		210	2017		55204
	в том числе:				
	сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	10		44
	затраты в незавершенном производстве	213	22		1780
	расходы будущих периодов	216	1985		53380
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		220	31986		245865
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		240	159706		1013215
	в том числе:				
	покупатели и заказчики	241	43416		75798
Краткосрочные финансовые вложения		250	303376		368930
Денежные средства		260	62102		98103
	Итого по разделу II	290	559187		1781317
БАЛАНС		300	1225903		5267094

				Форма 0710001 с.2
ПАССИВ		Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1		2	3	4
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал		410	620000	620000
Добавочный капитал		420	5064	20276
Резервный капитал		430	500	1301
в том числе:				
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		432	500	1301
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		470	16013	52723
Итого по разделу III		490	641577	694300
IV. Долгосрочные обязательства				
Займы и кредиты		510	331430	2194202
Отложенные налоговые обязательства		515	-	94
Итого по разделу IV		590	331430	2194296
V. Краткосрочные обязательства				
Займы и кредиты		610	66507	542657
Кредиторская задолженность		620	186389	1835841
в том числе:				
поставщики и подрядчики		621	11293	691693
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		623	1	-
задолженность по налогам и сборам		624	800	10954
прочие кредиторы		625	174295	1133194
Итого по разделу V		690	252896	2378498
БАЛАНС		700	1225903	5267094
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ				
Арендованные основные средства		910	18856	18856
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение		920	49	49
Обеспечения обязательств и платежей полученные		950	167171	1448953
Обеспечения обязательств и платежей выданные		960	421579	1599887
Руководитель				
Дмитриев Алексей Михайлович				
Главный бухгалтер				
(подпись) (расшифровка)		(подпись)	(расшифровка подписи)	
31 января 2006 г.				

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ								
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.							К О Д Ы	
					Форма №2 по ОКУД	0710002		
					Дата (год, месяц, число)	2005	12	31
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"				по ОКПО	58693261		
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН	7709378229\770901001		
Вид деятельности	лизинг				по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма собственности								
ОАО					по ОКОПФ / ОКФС	16		
Единица измерения:	тыс. руб.				по ОКЕИ	384		
Показатель					За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование				код				
1				2	3		4	
Доходы и расходы по обычным видам деятельности								
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)				010	538790		248813	
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг				020	(350355)		(218044)	
Валовая прибыль				029	188435		30769	
Управленческие расходы				040	(26559)		(21780)	
Прибыль (убыток) от продаж				050	161876		8989	
Прочие доходы и расходы								
Проценты к получению				060	3181		8813	
Проценты к уплате				070	(73841)		(9837)	
Прочие операционные доходы				090	15820		572	
Прочие операционные расходы				100	(19041)		(1530)	
Внереализационные доходы				120	44248		17076	
Внереализационные расходы				130	(63667)		(2959)	
Прибыль (убыток) до налогообложения				140	68576		21124	
Отложенные налоговые активы				141	309		-	
Отложенные налоговые обязательства				142	(94)		-	
Текущий налог на прибыль				150	(16068)		(5111)	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				190	52723		16013	
СПРАВОЧНО:								
Постоянные налоговые обязательства (активы)				200	(606)		42	
РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ								
Показатель		За отчетный период			За аналогичный период предыдущего года			
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток			
1	2	3	4	5	6			
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	35227	58233	17076	2810			

Руководитель (подпись)	Дмитриев Алексей Михайлович О	Главный (подпись)	Комракова Галина Тихоновна				
	(расшифровка подписи)		(расшифровка подписи)				

28 Февраля 2006 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА					К О Д Ы		
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.					Форма №3 по ОКУД	0710003	
					Дата (год, месяц, число)	2005	12 31
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"				по ОКПО	58693261	
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН	7709378229\770901001	
Вид деятельности	лизинг				по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма				форма собственности			
ОАО					по ОКОПФ/ОКФС	47	16
Единица измерения	тыс руб				по ОКЕИ	384	
I. Изменения капитала							
Показатель			Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код						
1	2	3	4	5	6	7	
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	620000	-	500	5064	625564	
Остаток на 1 января предыдущего года	030	620000	-	500	5064	625564	
Чистая прибыль	032	X	X	X	16013	16013	
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	620000	5064	500	16013	641577	
Остаток на 1 января отчетного года	100	620000	5064	500	16013	641577	
Чистая прибыль	102	X	15212	X	37511	52723	
Отчисления в резервный фонд	110	X	X	801	(801)	-	
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	620000	20276	1301	52723	694300	
II. Резервы							
Показатель			Остаток	Поступило	Использовано	Остаток	
наименование	код						
1	2	3	4	5	6		
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:							
Всего							
(наименование резерва)	161	500	-	-	500		
данные предыдущего года							
данные отчетного года	162	500	801	-	1301		
СПРАВКИ							

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код			
1	2	3	4	
1) Чистые активы	200	641576	694300	
Руководитель	Дмитриев Алексей Михайлович	Главный бухгалтер	Комракова Галина Тихоновна	
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)	

04 Февраля 2006 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.				
			К О Д Ы	
		Форма №4 по ОКУД	0710004	
		Дата (год, месяц, число)	2005	12 3
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"		по ОКПО	58693261
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7709378229\770901001	
Вид деятельности	лизинг		по ОКВЭД	65.23
Организационно - правовая форма		форма собственности		
ОАО		по ОКОПФ /ОКФС	47	16
Единица измерения	тыс. руб.		по ОКЕИ	384
Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код			
1	2	3	4	
Остаток денежных средств на начало отчетного года		010	365478	341042
Движение денежных средств по текущей деятельности				
Средства, полученные от покупателей, заказчиков		020	1581336	387408
Прочие доходы		110	12173	86
Денежные средства, направленные:		120	(489495)	(54891)
	на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(300911)	(16284)
	на оплату труда	160	(9489)	(8439)
	на расчеты по налогам и сборам	180	(15918)	(10138)
	на прочие расходы	190	(163177)	(20030)
Чистые денежные средства от текущей деятельности		200	1104014	332603
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности				
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов		210	13	-
Полученные дивиденды		230	9572	-
Полученные проценты		240	3181	8813
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов		290	(3321825)	(674807)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений		300	(370000)	-

[illegible]

Производственный и хозяйственный инвентарь					090	259	12	(12)	259
Другие виды основных средств					110	-	17	(17)	-
Итого					130	632	450	(104)	978
Показатель							На начало отчетного года	На конец отчетного периода	
наименование					код				
1					2		3	4	
Амортизация основных средств - всего					140		245	438	
	в том числе:								
	машин, оборудования, транспортных средств					142		169	300
	других					143		76	138
Получено объектов основных средств в аренду - всего					160		18856	18856	
	в том числе:								
	Помещение, офисная мебель и оборудование					161		18856	18856
									Форма 0710005 с. 3
Доходные вложения в материальные ценности									
Показатель					Наличие на начало отчет- ного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчет- ного периода	
наименование				код					
1					2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг					210	883386	2760010	(136550)	3506846
Итого					250	883386	2760010	(136550)	3506846
					код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1					2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности					260	241720	442382		
									Форма 0710005 с. 4
Финансовые вложения									
Показатель					Долгосрочные			Краткосрочные	
наименование				код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	
1				2	3	4	5	6	
Ценные бумаги других организаций - всего				520	-	-	-	368930	
	в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)			521	-	-	-	368930	
Депозитные вклады				530	-	-	303376	-	
Итого				540	-	-	303376	368930	
								Форма 0710005 с. 5	
Дебиторская и кредиторская задолженность									
Показатель							Остаток на начало отчет- ного года	Остаток на конец отчет- ного периода	
наименование					код				
1					2		3	4	
Дебиторская задолженность:									
краткосрочная - всего					610		159706	1013215	
		в том числе:							
	расчеты с покупателями и заказчиками					611	43416	44577	

	авансы выданные			612	17107	583778
	прочая			613	99183	384860
Итого				630	159706	1013215
Кредиторская задолженность:						
краткосрочная - всего				640	252896	2378498
		в том числе:				
	расчеты с поставщиками и подрядчиками			641	11293	691693
	авансы полученные			642	167845	1116759
	расчеты по налогам и сборам			643	801	10954
	кредиты			644	66507	542657
	прочая			646	6450	16435
долгосрочная - всего				650	331430	2194296
		в том числе:				
	кредиты			651	331430	2194203
	прочая			653	-	94
Итого				660	584326	4572794
Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)						
Показатель				За отчетный год	За предыдущий год	
наименование		код				
1		2	3	4		
Материальные затраты		710	758	110		
Затраты на оплату труда		720	10848	9538		
Отчисления на социальные нужды		730	1316	1305		
Амортизация		740	337405	212030		
Прочие затраты		750	26587	16844		
Итого по элементам затрат		760	376914	239827		
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):						
	незавершенного производства		765	1759	3	
	расходов будущих периодов		766	51395	1985	
					Форма 0710005 с. 6	
Обеспечения						
Показатель				Остаток на начало отчет- ного года	Остаток на конец отчет- ного периода	
наименование		код				
1		2	3	4		
Полученные - всего		810	167171	1448953		
		в том числе:				
	векселя		811	-	934683	
Выданные - всего		830	421579	1599887		
Имущество, переданное в залог		840	421579	1599887		
		из него:				
	объекты основных средств		841	420015	1598323	
	прочее		843	1564	1564	
Руководитель	Дмитриев Алексей Михайлович		Главный бухгалтер		Комракова Галина Тихоновна	
		(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)	
25 Февраля 2006 г.						

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-Лизинг» за 2005 год

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-Лизинг», именуемого в дальнейшем «Организация», за 2005 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ.

“Организация” была учреждена в 2002 году.

“Организация” зарегистрирована по адресу: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Фактический адрес “Организации”: 121099, г. Москва, Смоленская пл., д. 3, офис 1022

Данные о государственной регистрации “Организации”:

002.094.924 от 13 июня 2002 г. МРП (Серия ЛС № 032207)

1037700259244 от 18 марта 2003 г. ОГРН (Серия 77 № 007078942)

“Организация” осуществляет следующие основные виды деятельности : лизинговая деятельность

“Организацией” были получены следующие лицензии:

- лицензий не имеет

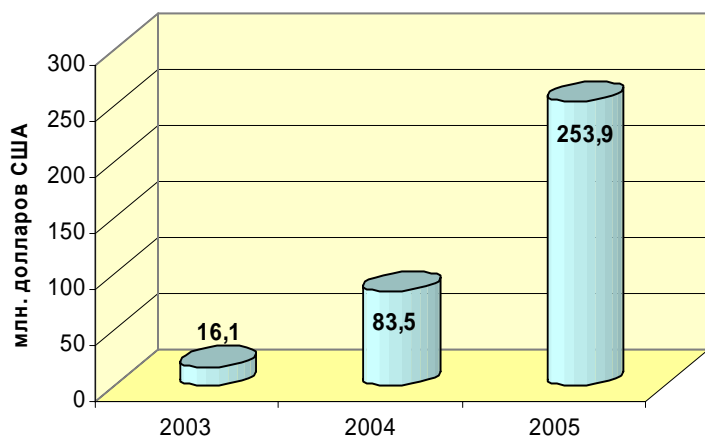
Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников “Организации” в 2005 году составила 15 (Пятнадцать) человек.

Состав совета директоров и исполнительного органа “Организации” представлен следующим образом :

Ф.И.О.	Должность	Общая сумма вознаграждения, выплаченного им	Описание вида выплаченного вознаграждения
Завьялов Игорь Николаевич	Заместитель Президента-Председателя Правления	-	-
Осмоловский Владимир Ефимович	Вице-Президент – Начальник Управления клиентского маркетинга и экономического анализа	-	-
Воробьев Вячеслав Викторович	Вице-Президент – Начальник Управления по работе со средними клиентами	-	-
Урсуляк Денис Владимирович	Старший Вице-Президент	-	-
Леонова Марина Сергеевна	Ведущий менеджер службы подготовки инвестиционных операций	-	-

За 2005 год Компанией заключено 39 новых проектов, на общую сумму 171,1 млн. долларов США по стоимости приобретения оборудования, что в 2,5 раза превышает аналогичный показатель прошлого года. В 2004 году было заключено 19 новых проектов на общую сумму 68,9 млн. долларов.

**Сумма обязательств Клиентов компании
по новым заключенным сделкам за 2005 год**



253,9 млн. долларов США, что в 3 раза превышает аналогичный показатель прошлого года - 83,5 млн. долларов США

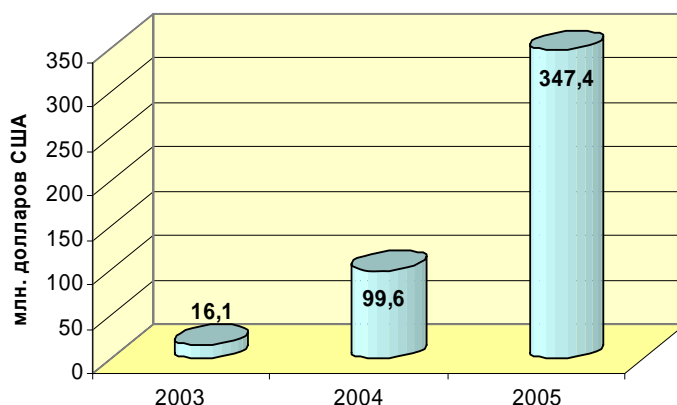
Лизинговый портфель компании на 01.01.2006 г. составил 347,4 млн. долларов США., что в 3,5 раза превышает аналогичный показатель прошлого года. – 99,6 млн. долларов США

За 2005 г. общая сумма полученных лизинговых платежей составила 54,9 млн. долларов США, что в 4,1 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года – 13,4 млн. долларов США.

В целом, по состоянию на 01.01.2006 г., Компания заключила 69 проектов на общую сумму 253,8 млн. долл. США по стоимости приобретения оборудования. Пять проектов в 2005 году завершены и оборудование передано в собственность Лизингополучателю. Всего по состоянию на 01.01.2006 г действуют 64 проекта на общую сумму 248,4 млн. долларов США по стоимости приобретения оборудования.

Сумма обязательств Клиентов ВТБ-Лизинг по новым заключенным сделкам за 2005 год составила

**Лизинговый портфель
(общая сумма обязательств Клиентов компании)**

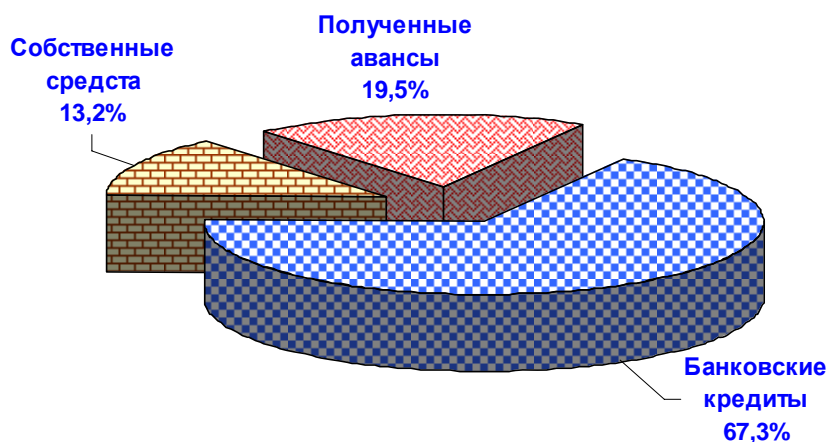


Основным источником финансирования лизинговых проектов Компании традиционно являются кредиты ОАО Внешторгбанк. Общая сумма кредитных линий, открытых в 2005 году, составила в долларовом эквиваленте 147,7 млн. долл. США, что почти в 10,3 раза больше чем за 2004 год, в котором на Компанию было открыто кредитных линий на общую сумму 14,4 млн. долларов США.

По состоянию на 01.01.2006 года общая сумма кредитных линий, открытых на Компанию составила 167,5 млн. долларов США.

Остальная часть инвестиций в приобретение лизингового имущества осуществлена за счет авансов лизингополучателей и собственных средств Компании.

**Структура
финансирования лизинговых сделок**



Дочерние и зависимые общества «Организации»

Дочерние и зависимые общества ОАО «ВТБ-Лизинг» не имеет.

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2005 ГОД.

Стоимость имущества, предназначенного для передачи, а также переданного в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2005 года составила 3 506 846 тыс.руб. и выросла по сравнению с концом 2004 года на 397,1%. Стоимость чистых активов за 2004 год составляет 694 299 тыс. руб.

По итогам 2005 года доход от основной деятельности составил 538 790 тыс. руб., прибыль от продаж до налогообложения – 161 876 тыс. руб. Кроме того, прочие доходы составили 63 249 тыс. руб. Общая прибыль до налогообложения составила 68 576 тыс.руб. Чистая прибыль по итогам 2005 года составила 52 723 тыс. руб. Коэффициент нормы прибыльности на 01.01.2006 г. составил 10,0%.

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ БАЛАНСА.

По состоянию на 31 декабря 2005 года структура баланса характеризуется следующими показателями:

1. Внеоборотные активы. В состав внеоборотных активов входят доходные вложения в материальные ценности, которые включают в себя имущество для передачи в лизинг и составляют 58,2 % актива баланса.

2. Оборотные активы. В состав оборотных активов входят дебиторская задолженность в размере 19,2 % актива баланса, платежи по которой ожидаются в 1 и 2 кварталах 2006 года, краткосрочные финансовые вложения на приобретение ценных бумаг в размере 7,0 % актива баланса, денежные средства на расчетных счетах в размере 1,9 % актива баланса и запасы в размере 1,1% актива баланса.

3. Собственные средства. В состав собственных средств входят уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль отчетного периода и составляют 13,2 % пассива баланса. По состоянию на 1 января 2006 года деятельность «Организации» положительно характеризуется прибылью отчетного периода в сумме 52723 тыс. руб.

Анализ структуры баланса показывает, что высоколиквидные активы Компании за 2005 год увеличились на 101555 тыс. руб. и составили 467033 тыс. рублей. Отношение текущих активов к текущим обязательствам составляет 1,0. Это говорит о финансовой состоятельности Компании отвечать по своим обязательствам перед кредиторами.

Показатели ликвидности и платежеспособности ОАО «ВТБ-Лизинг» по итогам работы за 2005 год имеют следующие значения:

промежуточный коэффициент покрытия - 0,93;

текущая ликвидность - 0,96.

Все это характеризует достаточную устойчивость и платежеспособность компании.

На 2006 год запланировано увеличение объемов выручки. В качестве основных задач развития на ближайший год следует отметить:

увеличение количества лизинговых сделок,

увеличение оперативности заключения лизинговых сделок,

наращивание собственного капитала.

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 28 марта 2002 N 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 191-ФЗ, от 10 января 2003 N 8-ФЗ и от 30 июня 2003 N 86-ФЗ) и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ № 34н от 29 июля 1998 года (с изменениями от 30 декабря 1999 N 107н и 24 марта 2000 г.), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность Общества за 2005 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Основные средства

В соответствии с пунктами 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации)

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде

Метод начисления амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (с изменениями от 09 июля 2003 N 415 и 08 августа 2003 N 476). Классификация основных средств определяет предельные (минимальный и максимальный) сроки использования основных средств по амортизационным группам. В установленных пределах организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств.

При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, может применяться коэффициент ускоренной амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», сроки полезного использования основных средств (в годах), использованные для начисления амортизации приведены ниже:

Группы основных средств	Сроки полезного использования (лет)	
	От (миним.)	До (максим.)
3 группа	3г. 1м.	5л.
4 группа	5л. 1м.	7л.
5 группа	7л. 1м.	10л.
8 группа	20л. 1м.	25л.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Установить, что объекты основных средств, имеющие стоимость не более 10 000 (Десять тысяч) рублей за единицу, списываются на затраты (расходы на продажу) полностью по мере их отпуска в эксплуатацию.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, оцениваются следующим образом:

- по стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).
- при невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, стоимость основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью полученной продукции (товаров). Стоимость продукции (товаров) полученной устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

Выбор метода начисления амортизации в налоговом учете осуществляется в момент ввода в эксплуатацию по каждому объекту основных средств в отдельности. Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию основного средства, в пределах, которые установлены Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительством РФ от 01.01.2002г. № 1, для конкретной амортизационной группы. При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется специальный коэффициент амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

Недвижимость, на которую не зарегистрировано право собственности, в бухгалтерском и налоговом учете учитывать на счете 01 и начинать амортизировать с того момента, как поданы документы на регистрацию.

Нематериальные активы

В соответствии с пунктом 6 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным способом.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

определяются исходя из времени действия патента, свидетельства, исключительной лицензии, условий договора.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

На 01.01.2006г. нематериальные активы на балансе «Организации» не числятся.

Материально-производственные запасы

В соответствии с пунктом 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

В соответствии с пунктами 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» при отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО). На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемого способа оценки запасов.

Дебиторская задолженность

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н (с изменениями от 30.12.1999 N 107н и от 24.03.2000 N 31н) «Организация» может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

В 2005 году «Организация» не создавала резерва по сомнительным долгам.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положение по бухгалтерскому учету “Доходы организации” ПБУ 9/99 N 32н” (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается “Организацией” в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Для целей налогообложения выручка признается (по отгрузке).

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Доходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Доходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Расходы

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

«Организация», предметом деятельности которой является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договорам лизинга (финансовой аренды), расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина оплаты определяется (уменьшается или увеличивается) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету соответствующей кредиторской задолженности, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату признания расхода в бухгалтерском учете.

При формировании расходов по обычным видам деятельности обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Установить следующий порядок списания расходов:

расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг;

расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 20 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Установить, что расходы на транспортировку и упаковку включаются в расходы на продажу по торговো-закупочной деятельности, если такая доставка не включается в цену приобретения товаров по условиям договора.

Установить, что затраты на текущий и капитальный ремонты собственных основных средств и арендуемых основных средств, а также технический осмотр и уход относятся на расходы на продажу по фактически произведенным расходам в том отчетном периоде, в котором они произведены.

Установить, что списание управленческих и коммерческих расходов производится полностью в себестоимости продаж того отчетного периода, в котором они осуществлены.

Расходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Расходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную «Организация» производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены.

Предельная величина процентов, признаваемых расходами, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ, увеличенной в 1,1 раза, - в рублях, и равной 15% - в валюте.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат.

В случае если используются средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражается в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Дополнительные затраты, производимые в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, включают расходы связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

Способы оценки имущества

Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного «Организацией», - по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет по валютным счетам «Организации» и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы.

Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Расходы будущих периодов.

Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей, как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы на продажу и на производство в течение срока, к которому они относятся.

В состав расходов будущих периодов включить следующие расходы:

- подписные издания;
- арендные платежи, выплачиваемые авансом;
- платежи по страхованию имущества, выплачиваемые авансом;
- прочие расходы.

Расходы будущих периодов списываются в бухгалтерском и налоговом учете равномерно в течение периода, к которому они относятся.

Прочее

Установить, что распределение операционных доходов (расходов) и внереализационных доходов (расходов) между видами деятельности, облагаемыми налогом на прибыль по разным ставкам, не осуществляется. Названные выше доходы (расходы) при налогообложении прибыли относятся к тому виду деятельности, который является основным при сравнении удельного веса выручки.

Установить, что учет положительных и отрицательных суммовых разниц по не основным видам деятельности осуществляется на счете 99 («Прибыли и убытки»).

Установить, что по окончании отчетного года, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Установить размер ежегодных отчислений в резервный фонд не менее 5% от чистой прибыли (согласно Уставу).

Установить нормы командировочных расходов на всех работников согласно Положения, утвержденного руководителем.

Установить, что оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем, ежемесячно.

Установить, что создание резервов предстоящих отпусков и других резервов предстоящих расходов и платежей, не предусматривается в связи с небольшим количеством работающих в организации.

Установить, что таможенные пошлины, уплаченные при покупке материалов или основных средств в бухгалтерском и налоговом учете учитываются в первоначальной стоимости материалов и основных средств.

Установить, что при ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

Установить, что первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и налогового учета. Так как порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета соответствуют регистрам налогового учета и, следовательно, объекты, учтенные в регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтерском учете, так и налоговом.

Порядок уплаты налогов.

Учет выручки в целях исчисления НДС.

Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате налога на добавленную стоимость является дата поступления денежных средств (метод по оплате).

В связи со снижением с 1 января 2004г. размера ставки налога на добавленную стоимость с 20% до 18% уплата налога по товарам или услугам, отгруженным или оказанным в 2003 году, оплата за которые наступит в 2005 году, производится в бюджет с учетом ставки НДС в размере 20%.

Авансовые платежи по налогу на прибыль.

Расчет ежемесячных авансовых платежей производится исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Изменения в учетной политике

В 2005 году внесены изменения в учетную политику в части налога на имущество. Имущество, учтенное в качестве доходных вложений в материальные ценности (счет 03), и предназначенное для предоставления за плату во временное пользование, налогом на имущество не облагается.

ИЗМЕНЕНИЯ ВСТУПИТЕЛЬНОГО БАЛАНСА НА 01 ЯНВАРЯ 2005 ГОДА

Изменения вступительного баланса на начало года не производилось.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств в течение отчетного года по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) и изменения стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов):

Группа основных средств	Первоначальная стоимость на 31.12.2004	Переоценка основных средств на 01.01.2005	Первоначальная стоимость на 01.01.2005	Приобретение в течение года	Выбытие основных средств в течение года	Увеличение стоимости, связанное с достройкой, дооборудованием, реконструкцией	Первоначальная стоимость на 31.12.2005
3 группа	373	-	373	325	104	-	594
4 группа	210	-	210	-	-	-	210
5 группа	49	-	49	125	-	-	174

Данные о движении в течение года сумм накопленной амортизации по основным средствам:

Группа основных средств	Накопленная амортизация на 31.12.2004	Переоценка на 01.01.2005	Накопленная амортизация на 01.01.2005	Начисленная амортизация по основным средствам за 2005 год	Начисленная амортизация по приобретенным в течение года основным средствам	Списано амортизации по выбывшим основным средствам в течение года	Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2005
3 группа	169	-	169	131	19	-	300
4 группа	68	-	68	41	-	-	109
5 группа	8	-	8	21	16	-	29

Основные средства и соответствующий накопленный износ включают:

Группа основных средств	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспорт	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2004 г.			632		632
Переоценка основных средств 1 января 2005 г.			-		-
Первоначальная стоимость 1 января 2005 г.			632		632
Поступления			450		450

Выбытие			104		104
31 декабря 2005 г.			978		978
Накопленный износ					
31 декабря 2004 г.			245		245
Переоценка износа 1 января 2005 г.			-		-
Накопленный износ 1 января 2005 г.			245		245
Начисленный износ			193		193
Выбытие			-		-
31 декабря 2005 г.			438		438
Остаточная стоимость					
31 декабря 2004 г.			387		387
31 декабря 2005 г.			540		540

Основные средства, приобретенные для передачи в лизинг по договорам лизинга (финансовой аренды):

Тыс.руб.

Группа основных средств	Балансовая стоимость на 01.01.2005	Поступление основных средств	Выбытие основных средств	Балансовая стоимость на 31.12.2005
Передано в лизинг 3 группа	321593	980775	136550	1165818
Передано в лизинг 4 группа	37706	72081	-	109787
Передано в лизинг 5 группа	172416	849568	-	1021984
Передано в лизинг 6 группа	-	2711	-	2711
Передано в лизинг 7 группа	-	17250	-	17250
Передано в лизинг 8 группа	351671	837625	-	1189296
Итого	883386	2760010	136550	3506846

Данные о движении в течение года сумм накопленной амортизации по основным средствам, приобретенным для передачи в лизинг по договорам лизинга (финансовой аренды):

Тыс.руб.

Группа основных средств	Накопленная амортизация на 31.12.2004	Переоценка на 01.01.2005	Накопленная амортизация на 01.01.2005	Начисленная амортизация по основным средствам за 2005 год	Начисленная амортизация по приобретенным в течение года основным средствам	Списано амортизации по выбывшим основным средствам в течение года	Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2005
3 группа	167049	-	167049	147104		136550	177603
4 группа	16369	-	16369	34237		-	50606
5 группа	49976	-	49976	61973		-	111949
6 группа	-	-	-	190		-	190
7 группа	-	-	-	-	-	-	-
8 группа	8326	-	8326	93708		-	102034
Итого	241720		241720	337212		136550	442382

Группа основных средств	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспорт	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2004 г.			524258	359128	883386
Переоценка основных средств 1 января 2005 г.					-
Первоначальная стоимость 1 января 2005 г.			524258	359128	883386
Поступления			1843394	916616	2760010
Выбытие			136550	-	136550
31 декабря 2005 г.			2231102	1275744	3506846
Накопленный износ					
31 декабря 2004 г.			231900	9820	241720
Переоценка износа 1 января 2005 г.				-	-
Накопленный износ 1 января 2005 г.			231900	9820	241720
Начисленный износ			239643	97569	337212
Выбытие			136550	-	136550
31 декабря 2005 г.			334993	107389	442382
Остаточная стоимость					
31 декабря 2004 г.			292358	349308	641666
31 декабря 2005 г.			1896109	1168355	3064464

При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется коэффициент ускоренной амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

По состоянию на 31 декабря 2005 года балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа 136550 тыс. руб.

Основные средства на сумму 1598323 тыс. руб. заложены в качестве обеспечения по банковским кредитам.

Строка 130 "Незавершенное строительство" Формы №1 "Бухгалтерского баланса" на 01.01.2006г. составляет 420354 тыс. руб., так как объекты недвижимости, приобретенные для передачи в лизинг, не приняты в эксплуатацию.

Объект основных средств	Стоимость объектов основных средств (стоимость по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы») в рублях
Автобус ЛиАЗ 5256.40	17 456 627.10
Автомобиль S 500 Седан (длинная база)	4 059 151.04
Автомобиль БелАЗ 75131 (шасси 393)	18 728 190.57
Автомобиль БелАЗ 75131 (шасси 403)	18 728 190.57
Автомобиль БелАЗ 7555В ш.454	7 372 184.96
Автомобиль БелАЗ 7555В ш.463	7 321 367.49
Автомобиль БелАЗ 7555В ш.470	7 389 792.30
Автомобиль БелАЗ 7555В ш.473	7 389 792.30
Автомобиль БелАЗ 7555В ш.476	7 389 792.30
Автомобиль БелАЗ 7555В ш.481	7 364 921.34
Автомобиль БелАЗ 7555Д (шасси 422)	6 605 967.22
Автомобиль БелАЗ 7555Д (шасси 436)	6 631 417.28
Автомобиль БелАЗ 7555Д (шасси 443)	6 654 707.65
Автомобиль БелАЗ 7555Д (шасси 449)	6 718 099.78
Автомобиль БелАЗ 7555Д ш.460	7 811 339.76
Автомобиль БелАЗ 7555Д ш.491	7 763 705.25
Автомобиль БелАЗ 7555Д ш.513	7 734 796.66
Автомобиль БелАЗ 7555Д ш.521	7 406 640.21
Автомобиль БелАЗ 7555Д ш.522	7 447 757.57
Автомобиль БелАЗ-7547 в стандартн.баз.компл.	88 812 820.12
Автомобиль БелАЗ-7547 ш.1210	4 415 992.63

Автомобиль БелАЗ-7547 ш.1338	4 415 992.63
Автомобиль КАМАЗ 65115-015-13	16 020 338.98
Бульдозер Т-25.01 ЯБР-1	14 152 542.38
Вагон пассажирский	569 661.02
Гориз. обраб. центр мод. KITAMURA Mycenter HX	11 854 183.50
Думпкары 2730 зн 55896872	412 033.90
Думпкары 2731 зн 55896880	412 033.90
Думпкары 2759 зн 55896906	412 033.90
Думпкары 2777 зн 55896914	412 033.90
Думпкары 2778 зн 55896922	412 033.90
Думпкары 2781 зн 55896948	412 033.90
Думпкары 2785 зн 55896955	412 033.90
Думпкары 2845 зн 55896989	412 033.90
Думпкары 2847 зн 55897003	412 033.90
Думпкары 2848 зн 55897011	412 033.90
Думпкары 2849 зн 55897029	412 033.90
Думпкары 2852 зн 55897037	412 033.90
Думпкары 2853 зн 55897045	412 033.90
Думпкары 2854 зн 55897052	412 033.90
Думпкары 2855 зн 55897060	412 033.90
Думпкары 2856 зн 55897078	412 033.90
Думпкары 2858 зн 55897086	412 033.90
Думпкары 9060 зн 55929210	412 033.90
Думпкары 9061 зн 55929152	412 033.90
Думпкары 9062 зн 55929178	412 033.90
Думпкары 9063 зн 55929186	412 033.90
Думпкары 9064 зн 55929145	412 033.90
Думпкары 9065 зн 55929244	412 033.90
Думпкары 9069 зн 55929236	412 033.90
Думпкары 9070 зн 55929160	412 033.90
Думпкары 9071 зн 55929228	412 033.90
Думпкары 9072 зн 55929202	412 033.90
Кран КЖ 561 с грейфером 145 1995 г.в.	1 298 559.32
Кран КЖ 561 с грейфером 172	1 440 000.00
Кран КЖДЭ-16 1567	878 898.30
Кран козловой КК-20-32 1981 г.в.(рег-ция 1982г.)	625 254.24
Кран мостовой КМ-16 1985 г.в.	352 711.87
Машина рехтовочная МСШУ-4	374 661.01
Обрабат. центр с ЧПУ HYPERTURN 665 MC	21 006 710.99
Обрабат. центры с ЧПУ EMCOTURN 332MC	26 197 184.46
Обрабат. центры с ЧПУ EMCOTURN 332MC	1 272 478.39
Полувагон 56436850	321 440.68
Полувагон 56489529	321 440.68
Полувагон 56489552	321 440.68
Полувагон 56497779	512 118.64
Полувагон 56497829	512 118.64
Полувагон 60566	321 440.68
Полувагон 60572	321 440.68
Прицеп-сортиментовоз СЗАП 8357	1 952 542.36
Путерехтовочная машина ПРМ-5 ПМ 1996 г.в.	873 983.05
Секция снегоуборочного поезда СМ-2	3 822 457.63
Сортиментовоз на шасси КАМАЗ 53215-1071-15	3 406 779.68
Сортиментовоз на шасси КАМАЗ 53228-1960-13	3 847 457.64
Тепловоз ТЭ-10м н 3485 АиБ	13 847 033.90
Тепловоз ТЭМ-2 н 2380	6 330 423.73
Тепловоз ТЭМ-2У 8379	7 245 847.46
Универ.токарь.станок ARINSTEIN A500-III с ЧПУ	2 727 398.06
Хопер-дозатор ЦНИИ 53063517	293 813.56
Хопер-дозатор ЦНИИ 53063624	293 813.56
Хопер-дозатор ЦНИИ 53063723	293 813.56
Итого	420 354 151.37

Объекты основных средств, полученные по договорам в 2005 году, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами «Организация» не имеет.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы в 2005 году не приобретались.

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2005 года долгосрочные финансовые вложения не производились.

МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ

Структура материально-производственных запасов по состоянию на 31 декабря 2005 г.:

Тыс.руб.

Группа материально-производственных запасов	Остаток на 31.12.2005	Остаток на 31.12.2004
Материалы и хоз. принадлежности	44	10
Затраты в незавершенном производстве	1 780	22
Расходы будущих периодов	53 380	1 985
Итого (стр. 210 Ф. №1)	55 204	2 017

В течение 2005 года стоимость объектов материально-производственных запасов не снижалась.

КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Движение финансовых вложений в 2005 году представляло:

Тыс.руб.

Вид финансового вложения	Остаток на 1.01.2005 г.	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2005 г.
Корпоративные облигации Российских эмитентов	-	369 999	1 069	368 930
Итого инвестиции (стр. 250 Ф. №1)		369 999	1 069	368 930

Приобретены корпоративные облигации Российских эмитентов на сумму 369 999 тыс. руб. Сумма начисленного НКД с момента покупки составила 5 669 тыс. руб. Сумма списанного НКД при выплате купонного дохода на расчетный счет составила 6 295 тыс. руб., то есть получен убыток в сумме 626 тыс. руб. При переоценке корпоративных облигаций был получен убыток в размере 443 тыс. руб. Таким образом, общая сумма убытка составила 1 069 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2005 года краткосрочные займы не предоставлялись.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2005 года имела следующую структуру:

Тыс.руб.

	По состоянию на 01.01.2005		По состоянию на 31.12.05	
Дебиторская задолженность	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты),в том числе:	159706		1013215	
Задолженность покупателей и заказчиков, в том числе:	63194		629985	
ООО «Регус Бизнес Центр» «Д.У.»	2419	-	1564	-
ОАО «Внешторгбанк»	29998	-	24091	-
ООО «Процессинговый центр»	8303	-	166	-
ФГУП ПО «Электрохимический завод»	2966	-	2263	-
УП «СТАНКОТЕХИНКОМ»	1208	-	-	-
ООО «Страховой капитал»	1781	-	-	-
ООО «Интер-почта 2003»	15	-	13	-
ООО «Центр стратегических программ»	288	-	-	-
ООО «Агентство ПрессФактор»	6	-	6	-
ОСАО «Ингосстрах»	1042	-	-	-
Филиал ОАО «Росгосстрах»	403	-	-	-
ООО «Мосаларко»	26	-	83	-
ООО НПП «Гарант-Сервис»	-	-	134	
ОАО «СУЭК»	-	-	17958	-
Татарский филиал Внешторгбанка	-	-	72	-
РОСЖЕЛДОРСНАБ ОАО «РЖД»	-	-	4	-
ООО «Бизнес Медиа Коммуникации»	-	-	5	-
ОАО «Горнодобывающая финансовая компания»	-	-	5586	-
ООО «Кемеровский автоцентр «КАМАЗ»	-	-	2102	-
ООО «ИнтерПром»	-	-	14247	-
ООО «Артоника»	-	-	69	-
ЗАО «Росмарк-Сталь»	-	-	3329	-
ОАО «КамАЗ»	-	-	18	-
ОАО «Садко»	-	-	12	-
Фирма «Берингер Веркцойгмашинен ГмбХ»	2637	-	-	-
Фирма «Энвер Юнкер машиненфабрик ГмбХ»	2983	-	-	-
Фирма «SAS STROJOGRAĐNJA d.o.o.»	9119	-	-	-

Фирма «EMCO MAIER Ges.m.b.H.»	-	-	11653	-
Фирма «IRON SpA»	-	-	4585	-
Фирма «Comfitrade S.A.»	-	-	542025	-
Прочие дебиторы, в том числе:	96512		383230	
Удмуртская таможня	422			-
Набережночелнинский таможенный пост	137			-
Екатеринбургская таможня	-	-	4607	-
Балтийская таможня	-	-	24986	-
Федеральный Бюджет (НДС)	66650	-	174498	-
Федеральный Бюджет (НДС с авансов полученных)	26015	-	170556	-
Федеральный бюджет (прочие налоги и сборы)	1304	-	-	-
Налог на доходы физических лиц	-	-	5	-
Городской Бюджет (налог на имущество)	1876	-	8570	-
Фонд социального страхования	108	-	8	-
Итого	159706	-	1013215	-
	Стр.240ф.№1	Стр.230ф.№1	Стр.240ф.№1	Стр.230ф.№1

Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме 558 263 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2005 г. была выражена в иностранной валюте в размере 15 503 тыс. долларов США и 3 278 тыс. евро.

Сумма резерва по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2005 г. не начислялась.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	Тыс.руб.	
	2005 г.	2004 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	96668	47435
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	1435	14667
Краткосрочные банковские депозиты в рублях		
Краткосрочные банковские депозиты в иностранной валюте		
Итого денежные средства и их эквиваленты стр. 260 Ф. №1	98103	62102

На денежные средства, размещенные на счетах в банках, проценты, как правило, не начисляются.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В обращении находится следующее количество акций:

	Кол-во акций в обращении	Кол-во собственных акций	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров
--	--------------------------	--------------------------------	---------------------	--

	Привилегированные акции	Обыкновенные акции			
На 31 декабря 2003 г.		20 000		620 000 000	
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		-		-	
На 31 декабря 2004 г.		20 000		620 000 000	
Эмиссия акций		-		-	
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-		-	
На 31 декабря 2005 г.		20 000		620 000 000 Стр. 410 Ф. №1	

Количество акций, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2005 года составило: 20 000 (Двадцать тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 31 000 (Тридцать одна тысяча) рублей 00 копеек каждая.

Количество акций, выпущенных, но не оплаченных по состоянию на 31 декабря 2005 года нет.

Изменения в уставном капитале в 2005 году не осуществлялись.

Размещены 20 000 обыкновенных именных акций среди акционеров (ОАО «Внешторгбанк»).

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2005 приведена ниже:

Тыс.руб.

	По состоянию на 1.01.2005 г.		По состоянию на 31.12.2005 г.	
	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, в т.ч.				
ОАО «Сибирская Угольная Энергетическая Компания»	5240	-	-	-
ООО «Ковосвит-Русь»	1113	-	-	-
ООО «Юнайтед Парсел Сервис(РУС)»	6	-	12	-
Фирма «Берсторфф ГмбХ»	3591	-		-
Фирма «Штарраг Хеккерт ГмбХ»	1343	-		-
УП «СТАНКОТЕХИНКОМ»	-	-	341	-
ООО «Транзит»	-	-	8745	-
Джой Майнинг Машинери Лимитед	-	-	43075	-
ЗАО «Русская Тройка»	-	-	877	-
ОАО «Внешторгбанк»	-	-	627661	-
Екатеринбург ф-л Внешторгбанка	-	-	10982	-
Кредиторская задолженность по выданным векселям	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по дивидендам перед акционерами материнской компании	-	-	-	-

Итого	11293 Стр.621 Ф...№1	- Стр. 520 Ф. №1	691693 Стр. 621 Ф. №1	- Стр. 520 Ф. №1
Прочие кредиторы, в т.ч.				
ФГУП ПО «Электрохимический завод»	28903	-	12688	-
ОАО «Сибирская угольная Энергетическая Компания»	84630	-	749947	-
ОАО «КамАз»	43856	-	52114	-
ОАО «Ижевский завод пластмасс»	9272	-	2973	-
ООО «Кронштейн»	490	-	265	-
ОАО «Точмаш»	695	-	447	-
ЗАО «Русская Тройка»	-	-	192	-
ОСАО «Ингосстрах»	-	-	9098	-
Филиал ОАО «Росгосстрах»	-	-	384	-
ОАО «Пневмостроймашина»	-	-	30483	-
ЗАО «Рейл-Экспедиция»	-	-	429	-
ОАО «Садко»	-	-	3867	-
ОАО Авиакомпания «ОМСКАВИА»	-	-	11603	-
НОУ Институт мировой экономики и информатизации	-	-	84	-
Татарский филиал Внешторгбанка	-	-	1634	-
ОАО «Тульский патронный завод»	-	-	24277	-
ФГУП «ТЕХНОПРОМЭКСПОРТ»	-	-	140311	-
ООО «КРОНОСТАР»	-	-	7671	-
ОАО «АстраханьПассажирТранс»	-	-	13941	-
ЗАО «Стройсервис»	-	-	63832	-
Федеральный бюджет (отложенные налоги – НДС)	6449	-	6954	-
Итого	174295 Стр. 625 Ф...№1	- Стр 520 Ф. №1	1133194 Стр.621 Ф...№1	- Стр.520 Ф...№1

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме 681 718 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2005 г. была выражена в иностранной валюте в размере 23 304 тыс. долларов США и 321 тыс. евро.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ

Задолженности перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2005 года Организация не имеет.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

Краткосрочная задолженность по налогам

Краткосрочная задолженность перед бюджетом по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2005 года имела следующую структуру:

Тыс.руб.

Наименование налога (сбора)	Задолженность на 01.01.2005	Задолженность на 31.12.2005
Налог на прибыль	800	10927
Налог на добавленную стоимость	-	-
Штрафы и пени	-	-
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	27

Акциз	-	-
Прочие налоги	-	-
Краткосрочная часть реструктурированной долгосрочной задолженности по налогам	-	-
Итого задолженность перед бюджетом	800	10954

Долгосрочная задолженность по налогам

Долгосрочной задолженности по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2005 года Организация не имеет.

ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ.

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2005 года включали:

(тыс. рублей)

	2005 г.		2004 г.	
	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства
Кредиты банков	551852235,41	215007202,02	66704181,35	331232870,08
Прочие займы	-	-	-	-
Текущая часть долгосрочных обязательств	-	-	-	-
Итого заемные средства	551852235,41	215007202,02	66704181,35	331232870,08

Сумма уплаченных процентов в 2005 г. по заемным средствам составила: **75 429 582,58** рублей.

Штрафы и пени за период 2005 года не начислялись.

Балансовая стоимость кредитного портфеля выражена в следующих валютах:

(в исходных валютах)

Наименование валюты	2005 г.	2005 г.	2004 г	2004 г
	Основной долг	Начислены проценты	Основной долг	Начислены проценты
Российские рубли	1566257113,71	6583160,56	12951674,79	135399,61
Доллары США	35423620,80	384937,29	12262003,32	71956,16
Евро	3890636,73	10470,17	1134997,82	2009,03

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2005 г. имели следующую структуру:

№ п/п	Наименование банка	Остаток кредитов на 31.12.2005 г.	Годовая процентная ставка	Примечание
1.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	11 692 890,63 руб.	10,00%	406 250,00 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
2.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	3 731 839,94 руб.	13,00%	3 731 839,94 рублей; Обеспечение – залог оборудования
3.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 550 370,38 руб.	13,00%	1 550 370,38 рублей; Обеспечение – залог оборудования
4.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 408 749,94 руб.	13,00%	1 408 749,94 рублей; Обеспечение – залог оборудования
5.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	8 384 384,03 руб.	9,50%	245 265,00 Евро; Обеспечение – залог оборудования
6.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	4 115 585,48 руб.	9,50%	120 391,56 Евро; Обеспечение – залог оборудования
7.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	2 350 991,33 руб.	9,50%	68 772,60 Евро; Обеспечение – залог оборудования

№ п/п	Наименование банка	Остаток кредитов на 31.12.2005 г.	Годовая процентная ставка	Примечание
8.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 154 014,50 руб.	9,50%	33 757,92 Евро; Обеспечение – залог оборудования
9.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	2 586 387,87 руб.	9,50%	75 658,56 Евро; Обеспечение – залог оборудования
10.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 269 561,16 руб.	9,50%	37 137,96 Евро; Обеспечение – залог оборудования
11.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	2 482 203,95 руб.	9,50%	86 240,04 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
12.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	3 063 966,00 руб.	9,50%	89 628,96 Евро; Обеспечение – залог оборудования
13.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 503 985,48 руб.	9,50%	43 995,48 Евро; Обеспечение – залог оборудования
14.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	5 801 499,43 руб.	9,50%	169 708,92 Евро; Обеспечение – залог оборудования
15.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	2 847 739,04 руб.	9,50%	83 303,76 Евро; Обеспечение – залог оборудования
16.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Ижевске	11 716 736,46 руб.	7,08% + 1мес. EURibor	342 744,96 Евро; Обеспечение – залог оборудования
17.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	20 051 665,96 руб.	7,5% + 6 мес. Libor	696 661,72 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
18.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	12 634 178,54 руб.	7,0% + 3 мес. Libor	438 953,48 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
19.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	6 241 482,82 руб.	7,5% + 3 мес. Libor	216 849,92 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
20.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	12 854 264,50 руб.	7,0% + 3 мес. Libor	446 600,00 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
21.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	14 355 406,58 руб.	7,2% + 3 мес. Libor	498 754,68 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
22.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	39 653 300,25 руб.	6,75% + 3 мес. Libor	1 377 687,84 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
23.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	18 079 069,98 руб.	6,75% + 3 мес. Libor	628 127,16 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
24.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Екатеринбурге	12 375 977,09 руб.	6,2% + 6мес. EURibor	362 029,46 Евро; Обеспечение – залог оборудования
25.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Омске	15 390 000,00 руб.	16,00%	15 390 000,00 рублей; Обеспечение – залог оборудования
26.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Костроме	2 684 047,08 руб.	12,50%	2 684 047,08 рублей; Обеспечение – залог оборудования
27.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Костроме	2 389 552,92 руб.	12,50%	2 389 552,92 рублей; Обеспечение – залог оборудования
28.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	234 129 691,44 руб.	12,00%	234 129 691,44 рублей; Обеспечение – залог оборудования
29.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	7 462 027,58 руб.	12,50%	7 462 027,58 рублей; Обеспечение – залог оборудования
30.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	4 385 141,86 руб.	12,50%	4 385 141,86 рублей; Обеспечение – залог оборудования
31.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	5 736 002,19 руб.	12,50%	5 736 002,19 рублей; Обеспечение – залог оборудования
32.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	6 514 225,86 руб.	14,25%	6 514 225,86 рублей; Обеспечение – залог оборудования
33.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	15 999 960,00 руб.	14,25%	15 999 960,00 рублей; Обеспечение – залог оборудования
34.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	14 200 040,04 руб.	14,25%	14 200 040,04 рублей; Обеспечение – залог оборудования
35.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	3 568 087,02 руб.	14,25%	3 568 087,02 рублей; Обеспечение – залог оборудования
36.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	14 666 666,64 руб.	14,25%	14 666 666,64 рублей; Обеспечение – залог оборудования

№ п/п	Наименование банка	Остаток кредитов на 31.12.2005 г.	Годовая процентная ставка	Примечание
37.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	4 800 000,00 руб.	14,25%	4 800 000,00 рублей; Обеспечение – залог оборудования
	Итого краткосрочные кредиты	533 831 693,97 руб.		

Начисленные, но не выплаченные проценты по выданным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2005 г. имели следующую структуру:

№ п/п	Наименование банка	Начисленные проценты по кредитам на 31.12.2005 г. (рублевая оценка)	Годовая процентная ставка	Примечание: (начисленные проценты в исходных валютах)
1.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	160 176,63 руб.	10,00%	5 565,07 долларов США
2.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	110,76 руб.	13,00%	110,76 рублей
3.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	42,47 руб.	13,00%	42,47 рублей
4.	Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	38,60 руб.	13,00%	38,60 рублей
5.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Ижевске	32 709,92 руб.	7,08% + 1мес. EURibor	956,85 Евро
6.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	1 308 382,51 руб.	7,50% + 6 мес. Libor	45 457,57 долларов США
7.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	334 257,79 руб.	7,00% + 3 мес. Libor	11 613,23 долларов США
8.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	270 636,95 руб.	7,50% + 3 мес. Libor	9 402,83 долларов США
9.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	519 720,71 руб.	7,00% + 3 мес. Libor	18 056,83 долларов США
10.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	1 515 023,88 руб.	7,20% + 3 мес. Libor	52 636,98 долларов США
11.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	5 148 119,12 руб.	6,75% + 3 мес. Libor	178 862,82 долларов США
12.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	1 823 139,96 руб.	6,75% + 3 мес. Libor	63 341,96 долларов США
13.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Екатеринбурге	325 212,84 руб.	6,20% + 6мес. EURibor	9 513,32 Евро
14.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	5 360 273,97 руб.	13,00%	5 360 273,97 рублей
15.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	34 941,51 руб.	13,00%	34 941,51 рублей
16.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Костроме	27 805,62 руб.	12,50%	27 805,62 рублей
17.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Костроме	24 754,80 руб.	12,50%	24 754,80 рублей
18.	ОАО Внешторгбанк, г. Москва	821 057,55 руб.	12,00%	821 057,55 рублей
19.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	246 764,98 руб.	12,50%	246 764,98 рублей
20.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	11 753,29 руб.	12,50%	11 753,29 рублей
21.	филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	55 617,01 руб.	12,50%	55 617,01 рублей
Итого: начисленные проценты:		18 020 541,44 руб.		

Балансовая стоимость краткосрочных кредитов выражена в следующих валютах:

(в исходных валютах)

Наименование валюты	2005 г.	2005 г.	2004 г	2004 г
	Основной долг	Начислены проценты	Основной долг	Начислены проценты
Российские рубли	338616402,89	6583160,56	12951674,79	135399,61
Доллары США	4796124,84	384937,29	1685573,99	71956,16
Евро	1672395,14	10470,17	322423,63	2009,03

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2005 г. имели следующую структуру:

Наименование банка	Остаток кредитов на 31.12.2005 г.	Годовая процентная ставка	Примечание
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	119259,24 руб.	13,00%	119259,24 рублей; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	216730,88 руб.	13,00%	216730,88 рублей; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	2096099,08 руб.	9,50%	61316,34 Евро; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	1028892,27 руб.	9,50%	30097,77 Евро; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	1175497,37 руб.	9,50%	34386,35 Евро; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	577002,80 руб.	9,50%	16878,83 Евро; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	1293197,02 руб.	9,50%	37829,37 Евро; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	634783,66 руб.	9,50%	18569,07 Евро; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	1241099,10 руб.	9,50%	43119,92 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	1531980,60 руб.	9,50%	44814,41 Евро; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	751995,82 руб.	9,50%	21997,83 Евро; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	4834578,41 руб.	9,50%	141423,97 Евро; Обеспечение – залог оборудования
Татарский ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Казань	2373117,91 руб.	9,50%	69419,86 Евро; Обеспечение – залог оборудования;
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Ижевск	13669530,31 руб.	7,08% + 1мес. EURibor	399869,25 Евро; Обеспечение – залог оборудования
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	158802007,60 руб.	7,50% + 6 мес. Libor	5517311,13 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	103216722,92 руб.	7,00% + 3 мес. Libor	3586093,04 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	78188025,06 руб.	7,50% + 3 мес. Libor	2716512,64 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	6427132,25 руб.	7,00% + 3 мес. Libor	223300,00 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	183421316,13 руб.	7,20% + 3 мес. Libor	6372667,98 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	240560974,68 руб.	6,75% + 3 мес. Libor	8357890,2 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	109678624,72 руб.	6,75% + 3 мес. Libor	3810601,05 долларов США; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Екатеринбург	45863913,49 руб.	6,20% + 6мес. EURibor	1341638,54 Евро; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Омск	19237500,00 руб.	16,00%	19237500,00 рублей; Обеспечение – залог оборудования

Наименование банка	Остаток кредитов на 31.12.2005 г.	Годовая процентная ставка	Примечание
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	350 000 000,00 руб.	13,00%	350 000 000,00 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	98 105 000,00 руб.	13,00%	98 105 000,00 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Кострома	4697082,33 руб.	12,50%	4697082,33 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Кострома	4181717,67 руб.	12,50%	4181717,67 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	598331433,56 руб.	12,00%	598331433,56 рублей;
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Астрахань	21327610,75 руб.	12,50%	21327610,75 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Астрахань	13124858,14 руб.	12,50%	13124858,14 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Астрахань	14978497,81 руб.	12,50%	14978497,81 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Кемерово	7985774,14 руб.	14,25%	7985774,14 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Кемерово	24000040,00 руб.	14,25%	24000040,00 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Кемерово	21299959,96 руб.	14,25%	21299959,96 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Кемерово	11101912,98 руб.	14,25%	11101912,98 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Кемерово	29333333,36 руб.	14,25%	29333333,36 рублей; Обеспечение – залог оборудования
ф-л ОАО Внешторгбанк, г. Кемерово	9600000,00 руб.	14,25%	9600000,00 рублей; Обеспечение – залог оборудования
Итого долгосрочные кредиты	2185007202,02 руб.		

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов выражена в следующих валютах:

(в исходных валютах)

Наименование валюты	2005 г.	2004 г.
Российские рубли	1227640710,82	7026950,38
Доллары США	30627495,96	10576429,33
Евро	2218241,59	812574,19

Ниже представлен график платежей по долгосрочным кредитам в рамках соглашений о кредитных линиях:

	Платежи в Российских рублях	Платежи в долларах США	Платежи в Евро	Рублевая оценка платежей (млн. руб.)
2007	439148006,33	12 091 243,69	1181508,22	827,6
2008	452413954,49	10 379 391,02	419 153,75	765,5
2009	89621000,00	2 005 815,00	362 029,46	159,7
2010	89621000,00	6 151 046,25	181 014,73	272,9
2011	89621000,00	0,00	74535,43	92,2
2012	67215750,00	0,00	0,00	67,2

Обеспечения обязательств и платежей полученные на 31 декабря 2005 года составили 1448953 тыс.руб. Обеспечения обязательств состоят из гарантий банков и поручительств третьих лиц.

Обеспечения обязательств и платежей выданные на 31 декабря 2005 года составили 1599887 тыс.руб. Обязательства состоят из стоимости оборудования, переданного в залог, в обеспечение полученных кредитов согласно договорам залога.

РЕЗЕРВЫ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

По состоянию на 31 декабря 2005г. резервы предстоящих расходов не начислялись.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РАСХОДАМ И ДОХОДАМ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

Тыс.руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Лизинг	538790	350355	188435
Итого за 2005 год	538790	350355	188435

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Лизинг	248813	218044	30769
Итого за 2004 год	248813	218044	30769

Ниже представлена информация о себестоимости в разрезе элементов затрат (п.22 ПБУ 10/99):

Тыс.руб.

	2005 г.	2004 г.
Материальные затраты, в т.ч.:	28	17
Сырье и материалы	28	17
Затраты на оплату труда	2692	2480
Отчисления на социальные нужды	427	466
Амортизация	337217	211877
Прочие затраты	9991	3204
Итого затрат	350355	218044

«Организация» не осуществляла реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов не денежными средствами.

Общехозяйственные и административные расходы были представлены следующими статьями:

Тыс.руб.

Общехозяйственные и административные расходы	2005 г.	2004 г.
Материалы	730	93
Затраты на оплату труда	8156	7058
Отчисления на социальные нужды	889	839
Амортизационные отчисления	188	153

Аренда офиса	9458	9066
Аудиторские услуги	2687	517
Информационные услуги	1329	850
Консультационные и юридические услуги	699	1810
Услуги связи	494	327
Прочие затраты	1929	1067
Итого общехозяйственные и административные расходы	26559	21780

Расходы организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются в отчетном году на счет прибылей и убытков, являются расходами будущих периодов и составляют 53 380 тыс.руб. Расходы будущих периодов состоят из комиссии по аккредитивам в сумме 5 962 тыс.руб., комиссии по кредитам в сумме 1 808 тыс.руб., процентов по кредитам в сумме 7 137 тыс.руб., расходов по страхованию имущества в сумме 38 455 тыс.руб. и прочих расходов в сумме 17 тыс.руб.

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2005 года были произведены следующие доходы и расходы:

Прочие операционные доходы	Тыс.руб.	
	Доходы за 2005 г.	Доходы за 2004 г.
Поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов Общества	-	-
Поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций	-	-
Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	11	-
Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества	-	-
Прочие операционные доходы	15809	572
Итого прочие операционные доходы	15820	572

Прочие операционные расходы	Тыс.руб.	
	Расходы за 2005 г.	Расходы за 2004 г.
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	-	-
Проценты, уплачиваемые Обществом за предоставление ему в пользование денежных средств (кредитов, займов)	-	-
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	9556	1160
Отчисления в оценочные резервы	-	-
Прочие операционные расходы	9485	370
Итого прочие операционные расходы	19041	1530

Резервы по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг в 2005 году не создавались.

ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2005 года были получены и произведены следующие внереализационные доходы и расходы:

Тыс.руб.

Внереализационные доходы	Доходы за 2005 г.	Доходы за 2004 г.
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров		-
Активы, полученные безвозмездно		-
Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году		-
Курсовые разницы	35227	17076
Прочие внереализационные доходы	9021	-
Итого внереализационные доходы	44248	17076

Внереализационные расходы	Расходы за 2005 г.	Расходы за 2004 г.
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров		-
Возмещение причинённых Обществу убытков		-
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году		-
Курсовые разницы	58233	2810
Перечисление средств, связанных с благотворительной деятельностью		-
Прочие внереализационные расходы	5434	149
Итого внереализационные расходы	63667	2959

Налог на имущество

Согласно писем Министерства Финансов Российской Федерации от 31 августа 2004 г. № 03-06-01-04/16, от 30 декабря 2004 г. № 03-06-01-02/26 имущество, учтенное в качестве доходных вложений в материальные ценности (счет 03), и предназначенное для предоставления за плату во временное пользование, налогом на имущество не облагается. Налогом на имущество облагается только имущество, учтенное на балансе в составе бухгалтерского счета 01 «Основные средства».

В течение 2005 года у «Организации» не было чрезвычайных доходов и расходов.

РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Сумма, тыс. рублей
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	68576
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	16458
Постоянные разницы отчетного периода	- 1627
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	66949
Ставка налога на прибыль	24 %
Налог на прибыль	16068

	На 31.12.2005 г.	Срок погашения
Сумма постоянного налогового обязательства	- 606	28.03.2006г.
Сумма отложенного налогового актива	309	31.12.2006г.
Сумма отложенного налогового обязательства	- 94	31.12.2006г.

Чистая прибыль за 2005 год составила 52723 тыс.руб.

Согласно общего собрания учредителей «Организация» создала в 2005 году резервный фонд в сумме 800 630 (Восемьсот тысяч шестьсот тридцать) рублей.

Согласно Уставу резервный фонд создается в размере 5% от Уставного капитала Общества и формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая прибыль «Организации» за 2005 год составила 52 723 тыс. рублей. Количество обыкновенных акций, используемых при расчете, 20 000 (Двадцать тысяч) штук. Базовая прибыль на акцию составила 2636,16 рублей.

«Организация» не имеет конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль на акцию.

В 2005 году прибыль Организации составила 2636,16 рублей в расчете на одну акцию.

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций; соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2005 г.	2004 г.
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении (в тысячах)	20	20
За вычетом средневзвешенного числа собственных акций выкупленных (в тысячах)	-	-
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении (в тысячах)		
Прибыль/(убыток) за год, приходящийся на акционеров материнской компании	52723	16013
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в российских рублях	2636,16	800,65

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Прекращение деятельности Организации в 2006 году не планируется

АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА

В 2005 году «Организация» проводила существенные операции со следующими аффилированными лицами:

Наименование аффилированного лица (юридический адрес)	ОАО «Внешторгбанк», 103031, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, 16
Характер отношений с аффилированным лицом:	Учредитель (Акционер)
Количество принадлежащих лицу акций общества	20 000
Доля лица в уставном капитале общества	100 %
Виды операции с аффилированным лицом:	1. Передача имущества в лизинг 2. Привлечение финансирования
Объем операций каждого вида (в абсолютном или относительном выражении):	2 428 455 тыс.руб.
1. Стоимость имущества переданного в лизинг в 2005 году	1 965 тыс. руб.
2. Сумма полученных кредитов в 2005 году	2 426 490 тыс.руб.
Доля операций на рыночных условиях:	100%
Стоимостные показатели по не завершенным на конец отчетного периода операциям:	22529 тыс.руб.

Показатель по не завершенным на начало отчетного периода операциям:	29998 тыс.руб.
Использованные методы определения цен по каждому виду операций с ним.	Рыночные условия

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

Государственная помощь «Организации» в 2005 году не оказывалась.

СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Событий после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности «Организации», не возникли.

После 31 декабря 2005 года события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, а также события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых «Организация» вела свою деятельность, не происходили.

УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Несмотря на то, что российская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать определенные особенности, более свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами РФ, а также другие особенности. Стабильность российской экономики во многом зависит от политики и действий правительства, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики.

Политическая ситуация

Изменения в политической ситуации, законодательстве, налоговом и нормативном регулировании оказывают влияние на финансово-хозяйственную деятельность и рентабельность операций «Организации». Характер и частота таких изменений и риски с ними связанные, которые, кроме того, как правило, не покрываются страхованием, непредсказуемы, так же как и их влияние на будущую деятельность и рентабельность операций «Организации».

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2004 г. соответствующие положения законодательства

интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против «Организации»

По состоянию на 31 декабря 2005 года «Организация» не участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств в 2005 году не создавался. В 2005 году «Организация» не выдавала гарантии, поручительства и другие виды обеспечения обязательств в пользу третьих лиц.

ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

«Организация» при формировании бухгалтерской отчетности не осуществляет раскрытие информации по операционным и географическим сегментам, так как не имеет дочерних и зависимых обществ, не составляет сводную бухгалтерскую отчетность и источником полученной прибыли является только основной вид деятельности - лизинг (финансовая аренда).

РАСХОДЫ НА НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ, ОПЫТНО-КОНСТРУКТОРСКИЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ РАБОТЫ (НИОКР).

В течение отчетного периода «Организация» не производила расходы по НИОКР.

ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД.

Банк внешней торговли (открытое акционерное общество), являющийся единственным акционером ОАО «ВТБ-Лизинг», по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за 2004 год, принял решение (решение № 8 от 30 июня 2005 года):

Утвердить годовой отчет и годовую бухгалтерскую отчетность Общества за 2004 год.

Чистую прибыль Общества за 2004 год в размере 16012599,13 (Шестнадцать миллионов двенадцать тысяч пятьсот девяносто девять) рублей 13 копеек распределить следующим образом:

- 800 630 (Восемьсот тысяч шестьсот тридцать) рублей направить на формирование резервного фонда Общества;

- 15211969,13 (Пятнадцать миллионов двести одиннадцать тысяч девятьсот шестьдесят девять) рублей 13 копеек направить на формирование добавочного капитала Общества.

Утвердить Аудитором Общества на 2005 год ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ».

ИНФОРМАЦИЯ О СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Участие в совместной деятельности Организация не принимала.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЗАБАЛАНСОВЫМ СЧЕТАМ

Информация по существенным забалансовым счетам:

Наименование счета	Номер счета	Тыс.руб.	
		Остаток на 31.12.2004 г.	Остаток на 31.12.2005 г.
Арендованные основные средства	001	18856	18856
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	49	49
Материалы, принятые в переработку	003	-	-
Товары, принятые на комиссию	004	-	-
Оборудование, принятое для монтажа	005	-	-
Бланки строгой отчетности	006	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	-	-

Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	1448953	167171
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	1599887	421579
Износ основных средств	010	-	-
Основные средства, сданные в аренду	011	-	-

Генеральный директор:

А.М. Дмитриев

Главный бухгалтер:

Г.Т. Комракова

ОАО «ВТБ-Лизинг»

Аудиторское заключение по
бухгалтерской отчетности за 2005 год

Март 2006 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОАО «ВТБ-Лизинг»
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ**

Акционеру ОАО «ВТБ-Лизинг», Совету Директоров ОАО «ВТБ-Лизинг»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ».

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрационной палаты 30 августа 1994 г. №033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е003246, утверждена приказом Министерства финансов РФ от 17 января 2003г. №9, выдана сроком на пять лет.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении - ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: ОАО «ВТБ-Лизинг»

Местонахождение: 121099, г. Москва, Смоленская пл., д. 3, офис 1022

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, дата внесения записи 18 марта 2003 г., серия 77 № 007078942, основной государственный регистрационный номер 1037700259244, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 13 июня 2002 г. № 002.094.924.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-Лизинг» за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно, которая состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу и пояснительной записки, пункты с 4 по 33. Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этой бухгалтерской отчетности несет руководство ОАО «ВТБ-Лизинг». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, в 2005 г. порядок ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-Лизинг» во всех существенных аспектах отвечал требованиям Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г., и упомянутая выше бухгалтерская отчетность, подготовленная в соответствии с тем же Законом, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ВТБ-Лизинг» на 31 декабря 2005 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

24 Марта 2006 года

Юшенков О.В.
Партнер

Руководитель аудиторской проверки
Михайлов Ю.А.

Квалификационный аттестат № 040220 (общий аудит)
выдан 10.04.02 на неограниченный срок

ПРИКАЗ

Об учетной политике предприятия на 2005 год.

г. Москва

31 декабря 2004г.

В соответствии с п. 3 ст.5 Федерального закона № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года “О бухгалтерском учете” (с изменениями от 28 марта 2002 N 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 191-ФЗ, от 10 января 2003 N 8-ФЗ и от 30 июня 2003 N 86-ФЗ) и п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. № 60Н, а также в соответствии с положениями и нормами, содержащимися в налоговом законодательстве

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить Положение об учетной политике ОАО «ВТБ-Лизинг» на 2005 год.

Положение об учетной и налоговой политике на 2005 год по предприятию ОАО «ВТБ-Лизинг».

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года “О бухгалтерском учете” (с изменениями от 28 марта 2002 N 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 191-ФЗ, от 10 января 2003 N 8-ФЗ и от 30 июня 2003 N 86-ФЗ) и “Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации”, утвержденным Приказом Минфина РФ № 34н от 29 июля 1998 года (с изменениями от 30 декабря 1999 N 107н и 24 марта 2000 г.), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Установить, что бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой, как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Установить компьютерную технологию обработки учетной информации в производствах, отделах, подразделениях. Утвердить рабочий план счетов и субсчетов бухгалтерского учета, применяемых в организации.

Установить, что перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, определяется приказами руководителя.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производить инвентаризацию основных средств один раз в три года, кроме случаев специально предусмотренных законодательством (в связи с переоценкой и т.д.), инвентаризацию товарно-материальных ценностей раз в год, а также нематериальных активов, дебиторской и кредиторской задолженности раз в год.

Основные средства

В соответствии с пунктами 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Метод начисления амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования при оформлении акта ввода в эксплуатацию объектов основных средств.

При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, может применяться коэффициент ускоренной амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому

учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Установить, что объекты основных средств, имеющие стоимость не более 10 000 (Десять тысяч) рублей за единицу, списываются на затраты (расходы на продажу) полностью по мере их отпуска в эксплуатацию.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, оцениваются следующим образом:

- по стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).
- при невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, стоимость основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью полученной продукции (товаров). Стоимость продукции (товаров) полученной устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

Выбор метода начисления амортизации в налоговом учете осуществляется в момент ввода в эксплуатацию по каждому объекту основных средств в отдельности. Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию основного средства, в пределах, которые установлены Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1, для конкретной амортизационной группы. При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется специальный коэффициент амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

Недвижимость, на которую не зарегистрировано право собственности, в бухгалтерском и налоговом учете учитывать на счете 01 и начинать амортизировать с того момента, как поданы документы на регистрацию.

Основные средства отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Нематериальные активы

В соответствии с пунктом 6 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным способом.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

определяются исходя из времени действия патента, свидетельства, исключительной лицензии, условий договора.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные

активы.

Амортизация нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом. Нематериальные активы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Материально-производственные запасы

В соответствии с пунктом 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

В соответствии с пунктами 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» при отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемых способов оценки запасов. Списание материально-производственных запасов в бухгалтерском и налоговом учете производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО). Материально-производственные запасы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Дебиторская задолженность

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н (с изменениями от 30.12.1999 N 107н и от 24.03.2000 N 31н) «Организация» может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 N 32н» (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается «Организацией» в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или

- подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
 - имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
 - право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
 - расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Для целей налогообложения выручка признается (по отгрузке).

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Доходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Доходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Расходы

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

«Организация», предметом деятельности которой является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договорам лизинга (финансовой аренды), расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется

стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина оплаты определяется (уменьшается или увеличивается) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету соответствующей кредиторской задолженности, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату признания расхода в бухгалтерском учете.

При формировании расходов по обычным видам деятельности обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Установить следующий порядок списания расходов:

- расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг;
- расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 20 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Установить, что расходы на транспортировку и упаковку включаются в расходы на продажу по торгово-закупочной деятельности, если такая доставка не включается в цену приобретения товаров по условиям договора.

Установить, что затраты на текущий и капитальный ремонты собственных основных средств и арендуемых основных средств, а также технический осмотр и уход относятся на расходы на продажу по фактически произведенным расходам в том отчетном периоде, в котором они произведены.

Установить, что списание управленческих и коммерческих расходов производится полностью в себестоимости продаж того отчетного периода, в котором они осуществлены.

Расходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Расходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную «Организация» производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и

размещением заемных обязательств;

курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Предельная величина процентов, признаваемых расходами, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ, увеличенной в 1,1 раза, - в рублях, и равной 15% - в валюте.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат.

В случае если используются средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся на увеличение дебиторской задолженности (увеличение первоначальной стоимости имущества до того момента, как оно будет учтено на счете 01 или 10), образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражается в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Дополнительные затраты, производимые в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, включают расходы связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Способы оценки имущества

Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного «Организацией», - по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет по валютным счетам «Организации» и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2000 “Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте”.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы.

Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты (счет 99 «Прибыли и убытки») организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Расходы будущих периодов.

Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей, как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы на продажу и на производство в течение срока, к которому они относятся.

В состав расходов будущих периодов включить следующие расходы:

- подписные издания;
- арендные платежи, выплачиваемые авансом;
- платежи по страхованию имущества, выплачиваемые авансом;
- прочие расходы.

Расходы будущих периодов списываются в бухгалтерском и налоговом учете равномерно в течение периода, к которому они относятся. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Прочее

Установить, что распределение операционных доходов (расходов) и внереализационных доходов (расходов) между видами деятельности, облагаемыми налогом на прибыль по разным ставкам, не осуществляется. Названные выше доходы (расходы) при налогообложении прибыли относятся к тому виду деятельности, который является основным при сравнении удельного веса выручки.

Согласно писем Министерства Финансов Российской Федерации от 31 августа 2004 г. № 03-06-01-04/16, от 30 декабря 2004 г. № 03-06-01-02/26 имущество, учтенное в качестве доходных вложений в материальные ценности (счет 03), и предназначенное для предоставления за плату во временное пользование, налогом на имущество не облагается. Налогом на имущество облагается только имущество, учтенное на балансе в составе бухгалтерского счета 01 «Основные средства».

Установить, что учет положительных и отрицательных суммовых разниц по не основным видам деятельности осуществляется на счете 99 («Прибыли и убытки»).

Установить, что по окончании отчетного года, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Установить размер ежегодных отчислений в резервный фонд не менее 5% от чистой прибыли (согласно Уставу).

Установить нормы командировочных расходов на всех работников согласно Положения, утвержденного руководителем.

Установить, что оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем, ежемесячно.

Установить, что создание резервов предстоящих отпусков и других резервов предстоящих расходов и платежей, не предусматривается в связи с небольшим количеством работающих в организации.

Установить, что таможенные пошлины, уплаченные при покупке материалов или основных средств в бухгалтерском и налоговом учете учитываются в первоначальной стоимости материалов и основных средств.

Установить, что при ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

Установить, что первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и

налогового учета. Так как порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета соответствуют регистрам налогового учета и, следовательно, объекты, учтенные в регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтерском учете, так и налоговом.

Порядок уплаты налогов.

Учет выручки в целях исчисления НДС.

Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате налога на добавленную стоимость является дата поступления денежных средств (метод по оплате).

Авансовые платежи по налогу на прибыль.

Расчет ежемесячных авансовых платежей производится исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Генеральный директор

А.М. Дмитриев

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС							
на 31 Декабря 2006 г.							
				К О Д Ы			
			Форма №1 по ОКУД	0710001			
			Дата (год, месяц, число)	2006 12 31			
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"		по ОКПО	58693261			
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	7709378229\770901001			
Вид деятельности	ЛИЗИНГ		по ОКВЭД	65.23			
Организационно-правовая форма			форма собственности	4716			
ОАО			по ОКОПФ / ОКФС				
Единица измерения			тыс руб	по ОКЕИ		384	
Местонахождение (адрес)							
109147, г.Москва, Марксистская ул., д. 16							
				Дата утверждения			
				Дата отправки / принятия			
АКТИВ		Код показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного периода		
1		2	3		4		
I. Внеоборотные активы							
Основные средства		120	540		1132		
Незавершенное строительство		130	435261		3008707		
Доходные вложения в материальные ценности		135	3064464		12596657		
Долгосрочные финансовые вложения		140	-		1434		
Отложенные налоговые активы		145	309		7468		
Прочие внеоборотные активы		150	110		327		
	Долгосрочные активы	160	7582		131270		
	Итого по разделу I	190	3508266		15746995		
II. Оборотные активы							
Запасы		210	32715		86392		
	в том числе:						
	сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	44		196		
	затраты в незавершенном производстве	213	1780		8573		
	расходы будущих периодов	216	30891		77623		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		220	245865		445678		
Дебиторская задолженность (платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)		230			118474		
В том числе Покупатели и заказчики		231			118474		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		240	1013215		4035758		
	в том числе:						
	покупатели и заказчики	241	75798		312716		
Краткосрочные финансовые вложения		250	368930		48640		
Денежные средства		260	98103		1267732		
	Итого по разделу II	290	1758828		6002674		
БАЛАНС		300	5267094		21749669		

				Форма 0710001 с.2
ПАССИВ		Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1		2	3	4
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал		410	620000	620000
Добавочный капитал		420	20276	67726
Резервный капитал		430	1301	3937
	в том числе:			
	резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	1301	3937
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		470	52723	349176
	Итого по разделу III	490	694300	1040839
IV. Долгосрочные обязательства				
Займы и кредиты		510	2194202	7056070
Отложенные налоговые обязательства		515	94	25297
	Итого по разделу IV	590	2194296	7081367
V. Краткосрочные обязательства				
Займы и кредиты		610	542657	9682209
Кредиторская задолженность		620	1835841	3779162
	в том числе:			
	поставщики и подрядчики	621	691693	518015
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	9
	задолженность по налогам и сборам	624	10954	105909
	прочие кредиторы	625	1133194	3155229
Доходы будущих периодов		640	-	166092
	Итого по разделу V	690	2378498	13627463
	БАЛАНС	700	5267094	21749669
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ				
Арендованные основные средства		910	18856	18856
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение		920	49	49
Обеспечения обязательств и платежей полученные		950	1448953	7320576
Обеспечения обязательств и платежей выданные		960	1599887	8605163
Основные средства, сданные в аренду			-	119293
Руководитель				
Борисевич Антон Владимирович		Главный бухгалтер		Комракова Галина Тихоновна
	(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)
16 Марта 2007 г.				

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ							
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.						К О Д ы	
					Форма №2 по ОКУД	0710002	
					Дата (год, месяц, число)	2006	12 31
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"				по ОКПО	58693261	
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	7709378229\770901001		
Вид деятельности	ЛИЗИНГ				по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма собственности							
ОАО				по ОКОПФ / ОКФС	47	16	
Единица измерения:	тыс. руб.			по ОКЕИ	384		
Показатель					За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года
наименование				код			
1				2	3	4	
Доходы и расходы по обычным видам деятельности							
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)				010	2472787 538790		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг				020	(1625322) (350355)		
Валовая прибыль				029	847465 188435		
Управленческие расходы				040	(45069) (26559)		
Прибыль (убыток) от продаж				050	802396 161876		
Прочие доходы и расходы							
Проценты к получению				060	6586 3181		
Проценты к уплате				070	(314445) (73841)		
Прочие доходы				090	2512559 60068		
Прочие расходы				100	(2536504) (82708)		
Прибыль (убыток) до налогообложения				140	470592 68576		
Отложенные налоговые активы				141	7158 309		
Отложенные налоговые обязательства				142	(25203) (94)		
Текущий налог на прибыль				150	(102756) (16068)		
Налоговые санкции				180	(615) -		
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				190	349176 52723		
СПРАВОЧНО:							
Постоянные налоговые обязательства (активы)				200	4024 (606)		
					Форма 0710002 с.2		
РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ							
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года			
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток		
1	2	3	4	5	6		
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	1540	-	-	-		

Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	364689	216152	35227	58225	
Руководитель	Борисевич Антон Владимирович	Главный бухгалтер	Комракова Галина Тихоновна			
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)			
16 Марта 2007 г.						

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА					К О Д Ы	
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.					0710003	
				Форма №3 по ОКУД		
				Дата (год, месяц, число)	2006	12 31
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"			по ОКПО	58693261	
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	7709378229\770901001	
Вид деятельности				по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма	форма собственности					
ОАО				по ОКОПФ/ОКФС	47	16
Единица измерения	тыс руб			по ОКЕИ	384	
I. Изменения капитала						
Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	620000	5064	500	16013	641577
Остаток на 1 января предыдущего года	030	620000	5064	500	16013	641577
Чистая прибыль	032	X	X	X	52723	52723
Отчисления в резервный фонд	040	X	X	801	(801)	-
Увеличение величины капитала за счет : отчисления в добавочный капитал						
Остаток на 31 декабря предыдущего года	054		15212		(15212)	
	070	620000	20276	1301	52723	694300
Остаток на 1 января отчетного года	100	620000	20276	1301	52723	694300
Чистая прибыль	102	X	X	X	349176	349176
Выплата вознаграждения по итогам года сотрудникам	103	X	X	X	(2637)	(2637)
Отчисления в резервный фонд	110	X	X	2636	(2636)	-
Увеличение величины капитала за счет : отчисления в добавочный капитал						
	124		47450		(47450)	

Остаток на 31 декабря отчетного года		140	620000	67726	3937	349176	1040839
II. Резервы							
Показатель		Остаток		Поступило	Использовано	Остаток	
наименование	код						
1	2	3	4	5	6		
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:							
Всего							
(наименование резерва)							
данные предыдущего года	161	500	801	-	1301		
данные отчетного года	162	1301	2636	-	3937		
						Форма 0710003 с.3	
СПРАВКИ							
Показатель		Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода			
наименование	код						
1	2	3	4				
1) Чистые активы	200	694300	1206931				
Руководитель	Борисевич Антон Владимирович	Главный бухгалтер	Комракова Галина				
(подпись)	(расшифровка подписи)	(расшифровка подписи)	(расшифровка подписи)				

16 Марта 2007 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.				
				К О Д Ы
			Форма №4 по ОКУД	0710004
			Дата (год, месяц, число)	2006 1 3
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"		по ОКПО	58693261
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	7709378229/770901001
Вид деятельности	лизинг		по ОКВЭД	65.23
Организационно - правовая форма			форма собственности	47 1
ОАО			по ОКОПФ /ОКФС	
	тыс. руб.			
Единица измерения			по ОКЕИ	384
Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код			
1	2	3	4	
Остаток денежных средств на начало отчетного года		010	98103	365478
Движение денежных средств по текущей деятельности				

Средства, полученные от покупателей, заказчиков		020	4835189	1581336
Прочие доходы		110	202256	12173
Денежные средства, направленные:		120	(5020745)	(489495)
	на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов			
		150	(3849534)	(300911)
		160	(18246)	(9489)
		170	(445323)	-
		180	(180930)	(15918)
	на выплаты дивидендов, процентов	170	(445323)	-
	на расчеты по налогам и сборам	180	(180930)	(15918)
	на прочие расходы	190	(526712)	(163177)
Чистые денежные средства от текущей деятельности		200	16894	1104014
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности				
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов		210	16691	13
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений		220	9559272	-
Полученные дивиденды		230	-	9572
Полученные проценты		240	6586	3181
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям		250	1050086	-
Приобретение дочерних организаций		280	(1434)	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов		290	(12400617)	(3321825)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений		300	(260000)	(370000)
Займы, предоставленные другим организациям		310	(1050086)	-
Прочие расходы		320	(427258)	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		340	(3506760)	(3679059)
				Форма 0710004 с. 2
1		2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности				
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями		360	5357653	2426490
Погашение займов и кредитов (без процентов)		390	(698158)	(118820)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		430	4659495	2307670
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		440	1169629	(267375)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		450	1267732	98103
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		460	(10899)	93
	Борисевич Антон Владимирович			Комракова Галина Тихоновна

Руководитель		Главный бухгалтер	
	(расшифровка подписи)		(расшифровка подписи)
16 Марта 2007 г.			

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ							
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.							
						К О Д Ы	
					Форма №5 по ОКУД	0710005	
					Дата (год, месяц, число)	2006	12 31
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"				по ОКПО	58693261	
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН	7709378229\770901001	
Вид деятельности	лизинг				по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма		форма собственности					
ОАО					по ОКОПФ/ОКФС	47	16
Единица измерения	тыс. руб.				по ОКЕИ	384	
Основные средства							
Показатель			Наличие на начало отчет- ного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчет- ного периода	
наименование		код					
1		2	3	4	5	6	
Сооружения и передаточные устройства		075	125	-	-	125	
Машины и оборудование		080	566	706	(22)	1250	
Транспортные средства		085	28	-	-	28	
Производственный и хозяйственный инвентарь		090	259	216	(12)	463	
Другие виды основных средств		110	-	4	(3)	1	
Итого		130	979	926	(37)	1867	
Показатель					На начало отчетного года	На конец отчетного периода	
наименование				код			
1				2	3	4	
Амортизация основных средств - всего				140	438	735	
в том числе:							
машин, оборудования, транспортных средств				142	300	524	
других				143	138	212	
Получено объектов основных средств в аренду - всего				160	18856	18856	
в том числе:							
Помещение, офисная мебель и оборудование				161	18856	18856	
						Форма 0710005 с. 3	
Доходные вложения в материальные ценности							
Показатель			Наличие на начало отчет- ного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчет- ного периода	
наименование		код					

1			2		3		4		5		6	
Имущество для передачи в лизинг			210		3506846		11219315		(306149)		14420012	
Итого			250		3506846		11219315		(306149)		14420012	
			код		На начало отчетного года		На конец отчетного периода					
1			2		3		4					
Амортизация доходных вложений в материальные ценности			260		442382		1823355					
Финансовые вложения												
Показатель				Долгосрчные				Краткосрочные				
наименование			код		на начало отчетного года		на конец отчетного периода		на начало отчетного года		на конец отчетного периода	
1			2		3		4		5		6	
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего			510		-		1434		-		-	
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ			511		-		1434		-		-	
Ценные бумаги других организаций - всего			520		-		-		368930		48640	
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)			521		-		-		368930		48640	
Итого			540		-		1434		368930		48640	
Дебиторская и кредиторская задолженность												
Показатель								Остаток на начало отчет- ного года		Остаток на конец отчет- ного периода		
наименование						код						
1						2		3		4		
Дебиторская задолженность:						610						
краткосрочная - всего								1013215		4035758		
в том числе:						611						
расчеты с покупателями и заказчиками								75798		312716		
авансы выданные						612		583778		1635627		
прочая						613		353639		2087415		
Долгосрчная всего						620				118474		
В том числе покупатели и заказчики						621				118474		
Итого						630		1013215		4154232		
Кредиторская задолженность:						640						
краткосрочная - всего								2378498		13461371		
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками						641		691693		518015		
авансы полученные						642		1116759		3077922		
расчеты по налогам и сборам						643		10954		105989		
кредиты						644		542657		307209		
займы						645		-		9375000		
прочая						646		16435		77316		
долгосрочная - всего						650		2194202		7056070		
в том числе:						651						
кредиты								2194202		7056070		
Итого						660		4572700		20517441		
Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)												
Показатель								За отчетный		За предыдущий год		

наименование					код			
1					2		3	
Материальные затраты					710		1078	
Затраты на оплату труда					720		18372	
Отчисления на социальные нужды					730		2493	
Амортизация					740		1556260	
Прочие затраты					750		92188	
Итого по элементам затрат					760		1670391	
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):					765			
незавершенного производства							6793	
расходов будущих периодов					766		46732	
							Форма 0710005	
							с. 6	
Обеспечения								
Показатель							Остаток на начало отчет- ного года	
наименование								
1					2		3	
Полученные - всего					810		1448953	
в том числе:					811			
векселя							934683	
Имущество, переданное в залог					840		1599887	
из него:					841			
объекты основных средств							1598323	
прочее					843		1564	
Борисевич Антон Владимирович					Главный бухгалтер		Комракова Галина Тихоновна	
Руководитель								
(расшифровка подписи)					(подпись)		(расшифровка подписи)	
16 Марта 2007 г.								

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ» ЗА 2006 ГОД

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-Лизинг», именуемого в дальнейшем «Организация», за 2006 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

Организация была учреждена в 2002 году.

Организация зарегистрирована по адресу: 109147, г. Москва, ул. Марсистская, д. 16.

Фактический адрес Организации: 121099, г. Москва, Смоленская пл., д. 3, офис 1022.

Данные о государственной регистрации Организации:

002.094.924 от 13 июня 2002 г. МРП (Серия ЛС № 032207)

1037700259244 от 18 марта 2003 г. ОГРН (Серия 77 № 007078942)

Организация осуществляет следующие основные виды деятельности: лизинговая деятельность.

Организация лицензий не имеет.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Организации в 2006 году составила 20 (двадцать) человек.

Состав совета директоров и исполнительного органа Организации представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность	Общая сумма вознаграждения, выплаченного им	Описание вида выплаченного вознаграждения
Завьялов Игорь Николаевич	Заместитель Президента-Председателя Правления	-	-
Осмоловский Владимир Ефимович	Старший Вице-Президент	-	-
Урсуляк Денис Владимирович	Старший Вице-Президент	-	-
Шмелев Сергей Александрович	Руководитель службы планирования методологии и поддержки продаж банковских продуктов		
Леонова Марина Сергеевна	Ведущий менеджер службы подготовки инвестиционных операций	-	-

Из состава членов Совета Директоров ОАО «ВТБ-Лизинг» в течение 2006 года вышел Вице-Президент – начальник Управления по работе со средними клиентами Воробьев Вячеслав Викторович.

В состав членов Совета Директоров ОАО «ВТБ-Лизинг» в течение 2006 года был добавлен Руководитель службы планирования методологии и поддержки продаж банковских продуктов Шмелев Сергей Александрович.

Дочерние общества Организации

Ниже представлена информация о дочерних обществах, данные о финансовом положении и результатах хозяйственной деятельности которых не были включены в настоящую сводную бухгалтерскую отчетность:

Наименование общества, место гос. регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности, сфера деятельности	Доля участия Общества в капитале общества	Доля принадлежащих Обществу голосующих акций (если доля участия в уставном капитале отличается от доли голосующих акций)	Основные финансовые показатели деятельности дочернего общества (Выручка и чистая прибыль отчетного года, итоговые активы и обязательства, а также итоговые оборотные активы и краткосрочные обязательства на 31.12.2006 г.)
ЧП «ВТБЛизинг Украина» Украина, 01010, г. Киев, ул. Гоголевская, д. 22/24	100 %	100 %	Выручка – 0 тыс. гривен Чистый убыток – 121,1 тыс. гривен Оборотные активы – 145,3 тыс. гривен Итого активы – 147,3 тыс. гривен Краткосрочные обязательства – 0,8 тыс. гривен Итого обязательства – 147,3 тыс. гривен

Данные о дочернем обществе не подлежат включению в сводную бухгалтерскую отчетность Организации на основании пункта 1.6 Приказа Министерства Финансов РФ от 30.12.1996 г. № 112 «О методических рекомендациях по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности», т.к. данные о дочернем обществе не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Организации (сумма капитала дочернего общества не превышает 3% величины капитала Организации). Соответственно, сводная бухгалтерская отчетность Организацией не составлялась.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2006 ГОД

Первоначальная стоимость имущества, предназначенного для передачи, а также переданного в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 14 420 012 тыс. руб. (на 31 декабря 2005: 3 506 846 тыс. руб.) и выросла по сравнению с концом 2005 года на 311,20%. Стоимость чистых активов за 2006 год составляет 1 206 931 тыс. руб. (на 31 декабря 2005: 694 299 тыс. руб.)

По итогам 2006 года выручка от основной деятельности без НДС составила 2 472 787 тыс. руб., прибыль от продаж до налогообложения – 802 396 тыс. руб. Кроме того, прочие доходы составили 2 519 145 тыс. руб., прочие расходы составили 2 850 949 тыс. руб. Общая прибыль до налогообложения составила 470 592 тыс. руб. Чистая прибыль по итогам 2006 года составила 349 176 тыс. руб. Коэффициент нормы прибыльности на 01.01.2007 г. составил 14,1 %. Рентабельность капитала ROE составила 33,5 %, рентабельность активов ROA составила 4,4 %.

По итогам 2005 года выручка от основной деятельности без НДС составляла 538 790 тыс. руб., прибыль от продаж до налогообложения – 161 876 тыс. руб. Кроме того, прочие доходы составили 63 249 тыс. руб., общая прибыль до налогообложения составила 68 576 тыс. руб. Чистая прибыль по итогам 2005 года составила 52 723 тыс. руб. Коэффициент нормы прибыльности на 01.01.2006 г. составил 10,0 %.

3. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ БАЛАНСА

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года структура баланса характеризуется следующими показателями:

1. Внеоборотные активы. В состав внеоборотных активов входят доходные вложения в материальные ценности, которые включают в себя имущество для передачи в лизинг и составляют 57,9% актива баланса (на 31 декабря 2005: 58,2%).
2. Оборотные активы. В состав оборотных активов входят дебиторская задолженность в размере 18,6% (2005 г.: 19,2%) актива баланса, платежи по которой ожидаются в 1 и 2 кварталах 2007 года и дебиторская задолженность в размере 0,5% (2005 г.: 0%) актива баланса, платежи по которой ожидаются после 31 декабря 2007 года, краткосрочные финансовые вложения в виде корпоративных ценных бумаг российских эмитентов 0,2% актива баланса (2005 г.: 7,0%), денежные средства на расчетных счетах в размере 5,8% (2005 г.: 1,9%) актива баланса и запасы в размере 0,4% (2005 г.: 0,6%) актива баланса.
3. Собственные средства. В состав собственных средств входят уставный капитал, добавочный капитал, резервный

капитал и нераспределенная прибыль отчетного периода и составляют 4,8 % (2005 г.: 13,2%) пассива баланса. По состоянию на 1 января 2007 года деятельность Организации характеризуется прибылью отчетного периода в сумме 349 176 тыс. руб. (2005 г.: 52 723 тыс. руб.).

Показатели ликвидности и платежеспособности ОАО «ВТБ-Лизинг» по итогам работы за 2006 год имеют следующие значения:

промежуточный коэффициент покрытия – 0,5 (2005 г.: 0,93).;
текущая ликвидность – 0,5 (2005 г.: 0,96).

Все это характеризует достаточную устойчивость и платежеспособность компании.

На 2007 год запланировано увеличение объемов выручки. В качестве основных задач развития на ближайший год следует отметить:

увеличение количества лизинговых сделок,
увеличение оперативности заключения лизинговых сделок,
наращивание собственного капитала.

4. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года “О бухгалтерском учете” (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г.) и “Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации”, утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999г. и 24 марта 2000 г.), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность Организации за 2006 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Основные средства

В соответствии с пунктами 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (с изменениями от 09 июля 2003 N 415 и 08 августа 2003 N 476). Классификация основных средств определяет предельные (минимальный и максимальный) сроки использования основных средств по амортизационным группам. В установленных пределах Организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств.

При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, может применяться коэффициент ускоренной амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», сроки полезного использования основных средств (в годах и месяцах), использованные для начисления амортизации приведены ниже:

Группы основных средств	Сроки полезного использования (лет)	
	От (миним.)	До (максим.)
3 группа	3г. 1м.	5л.
4 группа	5л. 1м.	7л.
5 группа	7л. 1м.	10л.
6 группа	10л. 1м.	15л.
7 группа	15л. 1м.	20л.
8 группа	20л. 1м.	25л.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Установить, что объекты основных средств, имеющие стоимость не более 10 000 (Десять тысяч) рублей за единицу, списываются на затраты (расходы на продажу) полностью по мере их отпуска в эксплуатацию.

В соответствии с пунктом 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- по стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче Организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных ценностей.
- при невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Организацией, стоимость основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичные объекты основных средств.

Выбор метода начисления амортизации в налоговом учете осуществляется в момент ввода в эксплуатацию по каждому объекту основных средств в отдельности. Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию основного средства, в пределах, которые установлены Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительством РФ от 01.01.2002 г. № 1 (с изменениями от 09 июля 2003 N 415 и 08 августа 2003 N 476), для конкретной амортизационной группы. При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется специальный коэффициент амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

Объекты недвижимости, на которые не зарегистрировано право собственности, в бухгалтерском и налоговом учете учитываются на счете 01 и начинают амортизироваться с того момента подачи документов на государственную регистрацию.

Организация не создает резервы на предстоящий ремонт основных средств

Нематериальные активы

В соответствии с пунктом 6 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным способом. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации определяются исходя из времени действия патента, свидетельства, исключительной лицензии, условий договора.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

На 01.01.2007 г. и 01.01.2006 г. нематериальные активы на балансе Организации не числятся.

Материально-производственные запасы

В соответствии с пунктом 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

В соответствии с пунктами 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» при отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО). На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемого способа оценки запасов.

В соответствии с п. 25 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов Общества на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

В 2006 и 2005 годах Организация не создавала резерв под снижение стоимости материальных ценностей.

Дебиторская задолженность

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Министерства Финансов РФ от 29 июля 1998 г. N 34н (с изменениями от 30.12.1999г. N 107н и от 24.03.2000г. N 31н) Организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. В 2006 и 2005 годах Организация не создавала резерва по сомнительным долгам.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положения по бухгалтерскому учету “Доходы организации” ПБУ 9/99 N 32н” (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Организацией в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Для целей налогообложения выручка признается (по отгрузке).

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Лизинговые платежи являются доходами от обычных видов деятельности, для учета которых предназначен счет 90. При этом величина доходов определяется исходя из графика лизинговых платежей за каждый календарный месяц в течение всего срока действия договора лизинга.

Доходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Доходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.³

Расходы

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

Организация, предметом деятельности которой является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договорам лизинга (финансовой аренды), расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы, понесенные организацией в связи с исполнением своих обязательств по договору лизинга, признаются расходами по обычным видам деятельности, на базе которых формируется финансовый результат от обычных видов деятельности организации. Эти расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы их осуществления, таким образом расходы на приобретение предмета лизинга, передаваемого на баланс лизингополучателя, ежемесячно равными долями включаются в состав расходов по обычным видам деятельности в течение срока договора лизинга, так как по окончании данного срока по условиям договора лизингодатель передает права собственности на предмет лизинга лизингополучателю.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном

выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина оплаты определяется (уменьшается или увеличивается) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету соответствующей кредиторской задолженности, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату признания расхода в бухгалтерском учете.

При формировании расходов по обычным видам деятельности обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Установить следующий порядок списания расходов:

- расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг;
- расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 20 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент осуществления реализации продукции, работ, услуг.

Установить, что расходы на транспортировку и упаковку включаются в расходы на продажу по торгово-закупочной деятельности, если такая доставка не включается в цену приобретения товаров по условиям договора.

Установить, что списание управленческих и коммерческих расходов производится полностью в себестоимости продаж того отчетного периода, в котором они осуществлены.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления

Установить, что затраты на текущий и капитальный ремонты собственных основных средств и арендуемых основных средств, а также технический осмотр и уход относятся на расходы на продажу по фактически произведенным расходам в том отчетном периоде, в котором они произведены.

Расходы в бухгалтерском и налоговом учете отражаются по методу начисления на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную Организация производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней. Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Дополнительные затраты, производимые в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, включают расходы связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат.

Затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

В случае если используются средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и

оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражается в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы.

Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива производится при наличии следующих условий:

- а) возникновение расходов по приобретению и (или) строительству инвестиционного актива;
- б) фактическое начало работ, связанных с формированием инвестиционного актива;
- в) наличие фактических затрат по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению.

При прекращении работ, связанных со строительством инвестиционного актива в течение срока, превышающего три месяца, включение затрат по полученным займам и кредитам, использованным для формирования указанного актива, приостанавливается. В этом случае затраты по займам относятся на текущие расходы организации.

Не считается прекращением работ по формированию инвестиционного актива период, в котором осуществляется дополнительное согласование возникших в процессе строительства актива технических и (или) организационных вопросов.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Способы оценки имущества

Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного Организацией, - по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Применение других методов оценки, в том числе путем резервирования, допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2000 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте".

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы.

Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Расходы будущих периодов

Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей, как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы на продажу и на производство в течение срока, к которому они относятся.

В состав расходов будущих периодов включить следующие расходы:

- подписные издания;
- арендные платежи, выплачиваемые авансом;
- платежи по страхованию имущества, выплачиваемые авансом;
- стоимость основного средства, которое сдано в лизинг и учитывается на балансе у лизингополучателя;
- прочие расходы.

Расходы будущих периодов списываются в бухгалтерском и налоговом учете равномерно в течение периода, к которому они относятся.

Прочее

Установить, что распределение прочих доходов (расходов) между видами деятельности, облагаемыми налогом на прибыль по разным ставкам, не осуществляется. Названные выше доходы (расходы) при налогообложении прибыли относятся к тому виду деятельности, который является основным при сравнении удельного веса выручки.

Установить, что по окончании отчетного года, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Установить размер ежегодных отчислений в резервный фонд не менее 5% от чистой прибыли (согласно Уставу).

Установить нормы командировочных расходов на всех работников согласно Положения, утвержденного руководителем.

Установить, что оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем, и выплачивается один раз в месяц.

Установить, что создание резервов предстоящих отпусков и других резервов предстоящих расходов и платежей, не предусматривается в связи с небольшим количеством работающих в организации.

Установить, что таможенные пошлины, уплаченные при покупке материалов или основных средств в бухгалтерском и налоговом учете учитываются в первоначальной стоимости материалов и основных средств.

Установить, что при ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

Установить, что первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и налогового учета.

Порядок уплаты налогов

Налог на добавленную стоимость

Дата возникновения обязанности по уплате НДС определяется по методу начисления (датой реализации товаров (работ, услуг) считается день отгрузки товаров (работ, услуг)).

Авансовые платежи по налогу на прибыль

Расчет ежемесячных авансовых платежей производится исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Налог на имущество предприятий

При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств по следующим счетам бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов организации на 2006 год:

- 01 "Основные средства" (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств");
- 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств");
- в части объектов недвижимого имущества, по которым поданы документы на государственную регистрацию прав.

Изменения в учетной политике

В 2006 году внесены изменения в учетную политику в части бухгалтерского учета хозяйственных операций и финансовых результатов деятельности филиалов и представительств, учета внутрихозяйственных расчетов, расчетов с филиалами, сводной бухгалтерской отчетности. Данные изменения не оказали существенного влияния на бухгалтерскую отчетность Организации за 2006 год.

Общество не планирует вносить изменения в учетную политику на 2007 год по сравнению с 2006 годом, за исключением изложенного ниже.

В соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ №154н от 27 ноября 2006 г., начиная с отчетности за 2007 год Общество внесло изменения в учетную политику в части учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, но которые подлежат оплате в рублях («условные единицы»).

Начиная с отчетности за 2007 год, Общество производит переоценку активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, но которые подлежат оплате в рублях («условные единицы»), по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации или по согласованным сторонами курсам на даты совершения операций, в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), а также на отчетные даты.

5. ИЗМЕНЕНИЯ ВСТУПИТЕЛЬНОГО БАЛАНСА НА 01 ЯНВАРЯ 2006 ГОДА

Изменения вступительного баланса на начало года не производилось.

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств в течение отчетного года по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) и изменения стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов):

Основные средства и соответствующий накопленный износ включают:

Группа основных средств	Машины и оборудование
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2005г.	978
Переоценка основных средств 1 января 2006г.	-
Первоначальная стоимость 1 января 2006г.	978
Поступления	927
Выбытие	38
31 декабря 2006г.	1867
Накопленный износ	
31 декабря 2005г.	438
Переоценка износа 1 января 2006г.	-
Накопленный износ 1 января 2006г.	438
Начисленный износ	297
Выбытие	-
31 декабря 2006г.	735
Остаточная стоимость	
31 декабря 2005г.	540
31 декабря 2006г.	1132

Данные о движении в течение года сумм накопленной амортизации по основным средствам, приобретенным для передачи в лизинг по договорам лизинга (финансовой аренды):

Группа основных средств	Машины и оборудование	Транспорт	Итого по Организации
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2005.	2 231 102	1 275 744	3 506 846

Переоценка основных средств 1 января 2006г.	-	-	-
Первоначальная стоимость 1 января 2006г.	2 231 102	1 275 744	3 506 846
Поступления	705 039	10 514 276	11 219 315
Выбытие	174 990	131 159	306 149
31 декабря 2006г.	2 761 151	11 658 861	14 420 012
Накопленный износ			
31 декабря 2005г.	334 993	107 389	442 382
Переоценка износа 1 января 2006г.		-	-
Накопленный износ 1 января 2006г.	334 993	107 389	442 382
Начисленный износ	871 113	684 850	1 555 963
Выбытие	174 990	-	174 990
31 декабря 2006г.	1 031 116	792 239	1 823 355
Остаточная стоимость			
31 декабря 2005г.	1 896 109	1 168 355	3 064 464
31 декабря 2006г.	1 730 035	10 866 622	12 596 657

По состоянию на 31 декабря 2006 года основные средства на сумму 8 605 163 тыс. руб. (2005 г.: 1 598 323 тыс. руб.) заложены в качестве обеспечения по банковским кредитам, балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа 174 990 тыс. руб. (2005 г.: 136 550 тыс. руб.) (см. Примечание 17).

Затраты по кредитам и займам в размере 253 791 тыс. руб. (2005 г.: 43 401 тыс. руб.), связанные с целевыми кредитами на покупку лизингового оборудования, были капитализированы в течение года. Исполненные ставки капитализации представляют собой процентные ставки по кредитам на финансирование соответствующего лизингового имущества.

Информация об основных средствах, предоставленных и полученных по договорам аренды и учитываемых за балансом, представлена ниже:

Группа основных средств	Балансовая стоимость 1.01.2006 г.	Поступление основных средств	Выбытие основных средств	Балансовая стоимость 31.12.2006 г.
Передано в аренду, в т.ч.	-	119 293	-	119 293
Автобусы (5 группа)	-	119 293	-	119 293
Получено в аренду, в т.ч.	18 856	-	-	18 856
Офисная мебель и оборудование	18 856	-	-	18 856

Строка 130 "Незавершенное строительство" Формы №1 "Бухгалтерского баланса" на 31.12.2006 г. составляет 3 008 707 тыс. руб. (2005 г.: 435 261 тыс. руб.), так как объекты основных средств, приобретенные для передачи в лизинг, не приняты в эксплуатацию лизингополучателем.

По состоянию на 31 декабря 2006 г. и 31 декабря 2005 г. Организация не имеет объектов основных средств, которые были получены по договорам 2006 и 2005 гг., предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами.

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы в 2006 году не приобретались.

8. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Движение финансовых вложений в 2006 году представляло:

Вид финансового вложения	Остаток на 1.01.2006 г.	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2006 г.
Взнос в уставный капитал дочернего предприятия ЧП «ВТБ Лизинг Украина»	-	1 434	-	1 434
Итого инвестиции (стр. 140 Ф.№1)	-	1 434	-	1 434

9. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

На 31 декабря 2006 года расходы будущих периодов состояли из следующих позиций:

РБП на 31.12.2006	Включено в стр. 130 Ф. №1	Включено в стр. 150 Ф. №1	стр. 160 Ф. №1	стр. 216 Ф. №1	Итого
Расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий	-	217	-	96	313
Расходы по полученным займам и кредитам, включаемые в первоначальную стоимость инвестиционного актива	206 162	-	-	-	206 162
Расходы по страхованию лизингового имущества	-	-	61 486	46 547	108 033
Расходы на приобретения предметов лизинга	-	-	69 784	30 669	100 453
Прочие	-	-	-	311	311
Итого	206 162	217	131 270	77 623	415 272

На 31 декабря 2005 года расходы будущих периодов состояли из следующих позиций:

РБП на 31.12.2005	Включено в стр. 130 Ф. №1	стр. 160 Ф. №1	стр. 216 Ф. №1	Итого
Расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий	-	-	18	18
Расходы по полученным займам и кредитам, включаемые в первоначальную стоимость инвестиционного актива	14 907	-	-	14 907
Расходы по страхованию лизингового имущества	-	7 582	30 873	38 455
Итого	14 907	7 582	30 891	53 380

В течение 2006 года стоимость объектов материально-производственных запасов не снижалась.

10. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Движение финансовых вложений в 2006 году представляло:

Вид финансового вложения:	Остаток на 01.01.2006 г.	Начислен НКД	НКД полученный	Переоценка (+/-)	Выбытие	Остаток на 31.12.2006 г.
Корпоративные облигации АвтоВАЗ 2	85 599	5 512	(8 289)	(1 352)	(81 470)	-
Корпоративные облигации АвтоВАЗ 3	120 605	7 869	(7 994)	(2 980)	(117 500)	-
Корпоративные облигации ТД Мечел 1	47 719	3 846	(3 958)	(4 759)	-	42 849
Корпоративные облигации СГ Мечел 1	6 094	448	(479)	(273)	-	5 791

Корпоративные облигации ПМЗ 1	108 912	7 662	(9 555)	(462)	(106 558)	-
ИТОГО:	368 930	25 338	(30 273)	(9 826)	(305 528)	48 640

По состоянию на 31.12.2006 г., портфель ценных бумаг ОАО "ВТБ-Лизинг" представлен следующими корпоративными облигациями:

Наименование	Текущая стоимость (без учета НКД)	Текущий НКД	Текущая стоимость (с учетом НКД)
ТД Мечел 1	42 738	111	42 849
СГ Мечел 1	5 757	34	5 791
ИТОГО:	48 495	145	48 640

Вид финансового вложения:	Остаток на 01.01.2005 г.	Поступление	Начислен НКД	НКД полученный	Переоценка (+/-)	Остаток на 31.12.2005 г.
Корпоративные облигации Российских эмитентов	-	369 999	5 669	(6 295)	(443)	368 930

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года краткосрочные займы не предоставлялись, резервы не создавались.

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2006 года имела следующую структуру:

Тыс.руб.

Дебиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2006		По состоянию на 31.12.2006	
	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев
Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями	75 798		312 716	118 474
Расчеты по налогам и сборам	353 637		2 087 390	
Прочие дебиторы, в включая расчеты с поставщиками оборудования	583 780		1 635 652	
Задолженность персонала	-	-	24	
Итого	1 013 215 Стр.240ф.№1	- Стр.230ф.№1	4 035 758 Стр.240ф.№1	118 474- Стр.230ф.№1

В том числе расчеты с аффилированными лицами:

Дебиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2006		По состоянию на 31.12.2006	
	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев
ОАО «ВТБ»	24 163	-	9 207	-

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме 86 536 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2006 г. была выражена в иностранной валюте в размере 2 494 тыс. евро (2005: 558 263 тыс. руб. – 15 503 тыс. долларов США и 3 278 тыс. евро).

Сумма резерва по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2006 г. и 31.12.2005 г. не начислялась.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

Тыс.руб.

	2006 г.	2005 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	1 229 479	96 668

Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	38 253	1 435
Итого денежные средства и их эквиваленты стр. 260 Ф. №1	1 267 732	98 103

Все денежные средства и их эквиваленты на 31.12.2006 и 31.12.2005 были размещены в ОАО «ВТБ» (в том числе в филиалах), являющемся для Организации аффилированным лицом.

На денежные средства, размещенные на счетах в банках, проценты, начисляются по ставке 0,25%.

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В обращении находится следующее количество акций:

	Кол-во акций в обращении		Кол-во собственных акций, выкупленных у акционеров	Уставный капитал, руб.	Собственные акции, выкупленные у акционеров
	Привилегиро- ванные акции	Обыкновенные акции			
На 31 декабря 2004 г.	-	20 000	-	620 000 000	-
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2005 г.	-	20 000	-	620 000 000	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2006 г.	-	20 000	-	620 000 000 Стр. 410 Ф. №1	-

Количество акций, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2006 года, составило: 20 000 (двадцать тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 31 000 (тридцать одна тысяча) рублей 00 копеек каждая. Акции, выпущенных, но не оплаченных по состоянию на 31 декабря 2006 года 31 декабря 2005 года нет.

Изменения в уставном капитале в 2006 году и 2005 году не осуществлялись.

Размещены 20 000 обыкновенных именных акций среди акционеров (ОАО «Внешторгбанк»).

Согласно решению общего собрания учредителей Организация создала в 2006 году резервный фонд в сумме 2 636 163 (Два миллиона шестьсот тридцать шесть тысяч сто шестьдесят три) рубля (2005: 800 630 рублей). Согласно Уставу резервный фонд создается в размере 5% от Уставного капитала Организации и формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5% от чистой прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Организации, а также для погашения облигаций Организации и выкупа акций Организации в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2006 г. и 31 декабря 2005 г. приведена ниже:

	Тыс.руб.	
	По состоянию на 31.12.2005 г.	По состоянию на 31.12.2006 г.
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	691 693	518 015
Задолженность по налогам и сборам	10 954	105 909
Прочие кредиторы	1 133 194	3 155 229
ИтогоСтр.620 Ф. №1	1 835 841	3 779 162

В том числе расчеты с аффилированными лицами:

	По состоянию на 31.12.2005 г.	По состоянию на 31.12.2006 г.
ОАО «ВТБ»	640 277	394 495
ООО «СК ВТБ-Росно»	-	363
Итого	640 277	394 858

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме 78 833 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2006 г. была выражена в иностранной валюте в размере 268 тыс. долларов США и 2 069 тыс. евро (2005: 681 718 тыс. руб. - 23 304 тыс. долларов США и 321 тыс. евро).

15. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 9 тыс. руб., на 31 декабря 2005 года Организация задолженности не имела.

16. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

Краткосрочная задолженность по налогам

Краткосрочная задолженность перед бюджетом по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

	Тыс.руб.	
Наименование налога (сбора)	2005 г.	2006 г.
Налог на прибыль	10 927	41 217
Налог на имущество	-	64 692
Транспортный налог	27	-
Итого задолженность перед бюджетом	10 954	105 909

Долгосрочная задолженность по налогам

Долгосрочной задолженности по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2006 года Организация не имеет.

17.

18. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

	2006 г.		2005 г.	
	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства
Кредиты банков и начисленные проценты	307 209	7 056 070	542 657	2 194 202
Прочие займы	9 375 000	0	0	0
Текущая часть долгосрочных обязательств	-	-	-	-
Итого заемные средства	9 682 209	7 056 070	542 657	2 194 202

Сумма уплаченных процентов в 2006 г. по заемным средствам составила: 445 323 тыс. рублей (2005 г.: 75 430 тыс. руб.).

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2006 г. имели следующую структуру:

Наименование банка	Сумма основного долга на 31.12.2006 г.	Годовая процентная ставка	Примечание
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	119 259,24	13,00%	Обеспечение: залог оборудования; 119 259,24 рублей.
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	216 730,88	13,00%	Обеспечение: залог оборудования; 216 730,88 рублей.

Наименование банка	Сумма основного долга на 31.12.2006 г.	Годовая процентная ставка	Примечание
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	2 127 462,39	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 61 316,34 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 044 287,28	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 30 097,77 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 193 085,99	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 34 386,35 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	585 636,33	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 16 878,83 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 312 546,74	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 37 829,37 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	644 281,74	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 18 569,07 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 135 394,93	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 43 119,92 долларов США
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	1 554 903,18	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 44 814,41 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	763 247,71	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 21 997,83 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	4 906 916,78	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 141 423,97 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	2 408 626,17	9,50%	Обеспечение: залог оборудования; 69 419,86 Евро
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	145 276 871,10	7,50% + 6 мес. Libor	Обеспечение: залог оборудования; 5 517 311,13 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	94 425 774,45	7,00% + 3 мес. Libor	Обеспечение: залог оборудования; 3 586 093,04 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	5 879 734,63	7,00% + 3 мес. Libor	Обеспечение: залог оборудования; 223 300,00 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	10 098 634,60	7,00% + 3 мес. Libor	Обеспечение: залог оборудования; 383 524,98 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	16 174 100,41	7,00% + 3 мес. Libor	Обеспечение: залог оборудования; 614 258,44 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	12 533 849,80	7,00% + 3 мес. Libor	Обеспечение: залог оборудования; 476 009,35 долларов США
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Туле	3 192 078,00	6,90% + 3 мес. Libor(EUR)	Обеспечение: залог оборудования; 92 000,00 Евро
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	119 259,24	13,00%	Обеспечение: залог оборудования; 119 259,24 рублей.
Татарский филиал ОАО Внешторгбанк в г. Казани	216 730,88	13,00%	Обеспечение: залог оборудования; 216 730,88 рублей.
Итого краткосрочные заемные средства:	305 593 422,35 рублей		

Все краткосрочные заемные средства на 31.12.06 и 31.12.05 были получены от ОАО «ВТБ» (включая филиалы), которое является аффилированным лицом Организации.

Прочие краткосрочные займы представляют собой простые дисконтные векселя ОАО «ВТБ-Лизинг» сроком погашения по предъявлению, не ранее 20.03.2007 г.:

Наименование	Дата составления	Срок погашения	Остаток на 31.12.2006 г. (номинал)	Годовая процентная ставка	Примечание
1-й векселедержатель: ООО «Дойче Банк»	27.07.2006	по предъявлению, не ранее 20.03.2007	4 220 000 000,00	8,50%	Сумма дисконта: 219 845 120,00 руб. (94,7904 %)
1-й векселедержатель: ООО «Дойче Банк»	18.09.2006	по предъявлению, не ранее 20.03.2007	3 330 000 000,00	8,00%	Сумма дисконта: 128 414 790,00 руб. (96,1437 %)

1-й векселедержатель: ООО «Дойче Банк»	31.10.2006	по предъявлении, не ранее 20.03.2007	700 000 000,00	6,75%	Сумма дисконта: 17 665 900,00 руб. (97,4763 %)
1-й векселедержатель: ООО «Дойче Банк»	17.11.2006	по предъявлении, не ранее 20.03.2007	820 000 000,00	6,75%	Сумма дисконта: 18 237 620,00 руб. (97,7759 %)
1-й векселедержатель: ООО «Дойче Банк»	15.12.2006	по предъявлении, не ранее 20.03.2007	305 000 000,00	7,25%	Сумма дисконта: 5 648 600,00 руб. (98,1480 %)
Итого прочие краткосрочные займы:			9 375 000 000,00 рублей		

Балансовая стоимость краткосрочных кредитов и прочих краткосрочных займов выражена в следующих валютах:
(в исходных валютах)

Наименование валюты	2006 г.	2005 г.
Российские рубли	9 375 335 990,12	338 616 402,89
Доллары США	10 843 616,86	4 796 124,84
Евро	568 733,80	1 672 395,14

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2006 г. имели следующую структуру:

Наименование банка	Сумма основного долга на 31.12.2006 г.	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Примечание
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Ижевске	13 874 063,43	7,08% + 1м. EURibor	25.01.08	Обеспечение: залог оборудования; 399 869,25 Евро
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	71 528 765,98	7,50% + 3 м. Libor	21.03.08	Обеспечение: залог оборудования; 2 716 512,64 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	167 799 357,85	7,20% + 3 м. Libor	06.06.08	Обеспечение: залог оборудования; 6 372 667,98 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	4 809 375,42	7,00% + 3 м. Libor	28.01.08	Обеспечение: залог оборудования; 182 650,00 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	15 754 114,10	7,00% + 3 м. Libor	28.01.08	Обеспечение: залог оборудования; 598 308,24 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	220 072 442,65	6,75% + 3 м. Libor	29.07.10	Обеспечение: залог оборудования; 8 357 890,20 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	100 337 317,31	6,75% + 3 м. Libor	12.08.10	Обеспечение: залог оборудования; 3 810 601,05 долларов США
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Екатеринбурге	56 525 196,48	6,20% + 6м. EURibor	31.12.10	Обеспечение: залог оборудования; 1 629 132,52 Евро
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Туле	8 406 372,11	6,00% +12 м. Libor (EUR)	31.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 242 283,00 Евро
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Туле	7 730 317,25	6,00% +12 м. Libor (USD)	30.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 293 581,25 долларов США
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Туле	4 576 912,88	6,00% +12 м. Libor (USD)	30.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 173 821,56 долларов США
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Туле	11 002 273,45	6,00% +12 м. Libor (USD)	30.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 417 843,29 долларов США
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Туле	21 979 513,93	6,00% +12 м. Libor (USD)	30.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 834 735,88 долларов США
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Туле	7 306 254,35	6,00% +12 м. Libor (EUR)	30.01.09	Обеспечение: залог оборудования; 210 576,12 Евро
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Туле	74 077 500,00	13,00%	30.11.11	Обеспечение: залог оборудования; 74 077 500,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Омске	19 237 500,00	16,00%	02.06.08	Обеспечение: залог оборудования; 19 237 500,00 рублей.

Наименование банка	Сумма основного долга на 31.12.2006 г.	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Примечание
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Омске	325 896 408,34	13,00%	28.02.10	Обеспечение: залог оборудования; 325 896 408,34 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	350 000 000,00	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; 350 000 000,00 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	685 433 691,59	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; 685 433 691,59 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	138 938 560,21	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; 138 938 560,21 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	46 672 235,50	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; 46 672 235,50 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	58 287 833,99	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; 58 287 833,99 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	126 773 290,57	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; 126 773 290,57 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	0,00	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; ,00 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	98 105 000,00	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; 98 105 000,00 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	326 052 504,78	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; 326 052 504,78 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	125 541 000,00	13,00% на первые 3 года	27.09.12	Обеспечение: залог оборудования; 125 541 000,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Костроме	4 697 082,33	12,50%	18.09.08	Обеспечение: залог оборудования; 4 697 082,33 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Костроме	4 181 717,67	12,50%	18.09.08	Обеспечение: залог оборудования; 4 181 717,67 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Курске	4 300 000,00	12,75%	21.10.09	Обеспечение: залог оборудования; 4 300 000,00 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	612 103 768,34	12,00%	28.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 612 103 768,34 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	21 327 610,75	12,25%	05.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 21 327 610,75 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	13 124 858,14	12,25%	26.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 13 124 858,14 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	14 978 497,81	12,25%	19.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 14 978 497,81 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	14 329 138,38	12,25%	31.01.09	Обеспечение: залог оборудования; 14 329 138,38 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	23 139 112,70	13,00%	30.04.10	Обеспечение: залог оборудования; 23 139 112,70 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	17 850 000,00	13,00%	21.11.11	Обеспечение: залог оборудования; 17 850 000,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	11 156 250,00	13,00%	21.11.11	Обеспечение: залог оборудования; 11 156 250,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Астрахани	24 543 750,00	13,00%	30.11.11	Обеспечение: залог оборудования; 24 543 750,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	9 985 774,14	14,25%	26.06.08	Обеспечение: залог оборудования; 9 985 774,14 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	24 000 031,00	14,25%	26.06.08	Обеспечение: залог оборудования; 24 000 031,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	21 299 959,96	14,25%	26.06.08	Обеспечение: залог оборудования; 21 299 959,96 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	19 766 912,98	14,25%	26.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 19 766 912,98 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	29 333 333,36	14,25%	26.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 29 333 333,36 рублей.

Наименование банка	Сумма основного долга на 31.12.2006 г.	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Примечание
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	9 600 000,00	14,25%	26.12.08	Обеспечение: залог оборудования; 9 600 000,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	1 404 857,16	14,25%	06.10.08	Обеспечение: залог оборудования; 1 404 857,16 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	2 200 000,00	14,25%	06.10.08	Обеспечение: залог оборудования; 2 200 000,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Кемерово	1 312 413,81	14,25%	06.10.08	Обеспечение: залог оборудования; 1 312 413,81 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Нальчик	49 632 413,52	13,00%	03.04.10	Обеспечение: залог оборудования; 49 632 413,52 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Нальчик	40 550 833,42	13,00%	02.04.10	Обеспечение: залог оборудования; 40 550 833,42 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Нальчик	17 304 121,07	13,00%	31.05.10	Обеспечение: залог оборудования; 17 304 121,07 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Улан-Удэ	11 262 750,00	15,75%	20.04.09	Обеспечение: залог оборудования; 11 262 750,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Улан-Удэ	7 704 000,00	15,75%	20.04.09	Обеспечение: залог оборудования; 7 704 000,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Улан-Удэ	4 514 954,00	15,75%	20.05.09	Обеспечение: залог оборудования; 4 514 954,00 рублей.
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	0,00	6,00% + 6 м. Libor (EUR)	18.08.11	Обеспечение: залог оборудования; ,00 Евро
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	0,00	6,00% + 6 м. Libor (EUR)	18.08.11	Обеспечение: залог оборудования; ,00 Евро
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	52 865 732,82	6,00% + 3 м. Libor (USD)	31.08.11	Обеспечение: залог оборудования; 2 007 729,75 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	21 102 840,49	6,00% + 3 м. Libor (USD)	31.08.11	Обеспечение: залог оборудования; 801 441,66 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	0,00	6,00% + 6 м. Libor (EUR)	22.12.11	Обеспечение: залог оборудования; ,00 Евро
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	0,00	6,00% + 6 м. Libor (EUR)	22.12.11	Обеспечение: залог оборудования; ,00 Евро
филиал ВТБ 24, в г. Барнауле	71 400 767,86	6,00% + 3 м. Libor (USD)	30.09.08	Обеспечение: залог оборудования; 2 711 651,54 долларов США
филиал ВТБ 24, в г. Барнауле	9 391 092,93	6,00% + 3 м. Libor (USD)	31.10.08	Обеспечение: залог оборудования; 356 654,03 долларов США
филиал ВТБ 24, в г. Барнауле	160 381 084,41	6,00% + 12 м. Libor (USD)	30.06.09	Обеспечение: залог оборудования; 6 090 937,50 долларов США
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Владимире	22 244 170,80	10,75%	12.12.09	Обеспечение: залог оборудования; 22 244 170,80 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Владимире	3 290 560,51	10,75%	12.12.09	Обеспечение: залог оборудования; 3 290 560,51 рублей.
VTB-Bank (France) S.A.	221 181 240,00	2,00% + 3 м. Libor (USD)	16.10.11	Обеспечение: залог оборудования; 8 400 000,00 долларов США
ОАО Внешторгбанк, г. Москва	0,00	12,00%	21.07.11	Обеспечение: залог оборудования; ,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Оренбург	11 102 265,00	13,75%	24.11.09	Обеспечение: залог оборудования; 11 102 265,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Брянске	6 630 000,00	13,75%	22.06.09	Обеспечение: залог оборудования; 6 630 000,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Самаре	178 762 650,00	13,00%	31.12.11	Обеспечение: залог оборудования; 178 762 650,00 рублей.
филиал ОАО Внешторгбанк в г. Самаре	56 215 005,00	13,00%	31.12.11	Обеспечение: залог оборудования; 56 215 005,00 рублей.
Итого по аффилированным лицам	4 916 889 352,53 рублей			

Наименование банка	Сумма основного долга на 31.12.2006 г.	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Примечание
ЗАО " Райффайзенбанк Австрия"	185 000 000,00	3,00% + 1 м. MosPrime	30.06.08	Обеспечение: залог оборудования; 185 000 000,00 рублей.
MOORE'S CREEK CAPITAL CORPORATION, USA	712 249 752,00	2,05% + 3 м. EURIBOR	24.04.13	20 528 000,00 Евро
MOORE'S CREEK CAPITAL CORPORATION, USA	346 965 000,00	2,05% + 3 м. EURIBOR	24.06.13	10 000 000,00 Евро
MOORE'S CREEK CAPITAL CORPORATION, USA	470 692 719,00	2,05% + 3 м. EURIBOR	24.06.13	13 566 000,00 Евро
Deutsche Bank AG, London branch	364 313 250,00	2,05% + 3 м. EURIBOR	21.06.13	10 500 000,00 Евро
Итого по неаффилированным лицам	2 079 220 721 рублей			
Итого долгосрочные кредиты	6 996 110 073,53 рублей			

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов выражена в следующих валютах:

(в исходных валютах)

Наименование валюты	2006 г.	2005 г.
Российские рубли	3 853 864 316,83	1 227 640 710,82
Доллары США	44 127 026,57	30 627 495,96
Евро	57 075 860,89	2 218 241,59

Ниже представлен график платежей по долгосрочным кредитам в рамках соглашений о кредитных линиях:

	Платежи в Российских рублях	Платежи в долларах США	Платежи в Евро	Рублевая оценка платежей (млн. руб.)
2007	1 712 585 148,95	49 777 723,83	8 514 712,50	3 319
2008	2 039 743 290,37	18 154 650,87	10 268 595,00	2 874
2009	1 451 570 840,83	11 689 393,98	10 369 132,21	2 119
2010	1 405 845 992,48	14 616 437,73	11 047 863,38	2 174
2011	753 739 025,50	2 640 649,02	9 857 129,28	1 165
2012	305 610 428,68	0,00	8 241 872,74	592
2013	0,00	0,00	21 572 201,37	748
Итого	7 669 094 726,81	83 678 855,43	79 871 506,48	12 991

Обеспечения обязательств и платежей полученные на 31 декабря 2006 года составили 7 320 576 тыс.руб. (2005 г.: 1 448 953 тыс.руб.). Обеспечения обязательств состоят из гарантий банков и поручительств третьих лиц.

Обеспечения обязательств и платежей выданные на 31 декабря 2006 года составили 8 605 163 тыс.руб. (2005 г.: 1 599 887 тыс.руб.) Обязательства состоят из стоимости оборудования, переданного в залог, в обеспечение полученных кредитов согласно договорам залога.

18. РЕЗЕРВЫ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года резервы предстоящих расходов не начислялись.

19. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РАСХОДАМ И ДОХОДАМ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

Тыс.руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Лизинг, в том числе:	2 472 787	1 625 322	847 465
ОАО «ВТБ»	60 567	54 834	5 733
Итого за 2006 год	2 472 778	1 625 322	847 765

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Лизинг, в том числе:	538 790	350 355	188 435
ОАО «ВТБ»	123 596	108 046	15 550
Итого за 2005 год	538 790	350 355	188 435

Ниже представлена информация о себестоимости в разрезе элементов затрат (п.22 ПБУ 10/99):

Тыс.руб.

	2006 г.	2005 г.
Материальные затраты (Сырье и материалы)	61	28
Затраты на оплату труда	4 015	2 692
Отчисления на социальные нужды	666	427
Амортизация	1 555 963	337 217
Прочие затраты	64 617	9 991
Итого затрат	1 625 322	350 355

В течение 2006 г. и 2005 г. Организация не осуществляла реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов не денежными средствами.

Общехозяйственные и административные расходы были представлены следующими статьями:

Тыс.руб.

Общехозяйственные и административные расходы	2006 г.	2005 г.
Материалы	1 078	730
Затраты на оплату труда	14 357	8 156
Отчисления на социальные нужды	1 827	889
Амортизационные отчисления	288	188
Аренда офиса	8 403	9 458
Аудиторские услуги	1 778	2 687
Информационные услуги	1 308	1 329
Консультационные и юридические услуги	4 140	699
Услуги связи	1 288	494
Услуги по оценке и присвоению рейтинга	2 206	-
Автотранспортные услуги	755	-
Добровольное медицинское страхование	519	-
Командировочные и представительские расходы	726	-
Прочие затраты	6 396	1 929
Итого общехозяйственные и административные расходы	45 069	26 559

Расходы организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются в отчетном году на счет прибылей и убытков, являются расходами будущих периодов (см. Примечание 9)

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2006 и 2005 годов были произведены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2006 г.	Доходы за 2005 г.
---------------	-------------------	-------------------

Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	17 675	13
Курсовые разницы	364 690	35 227
Доход от продажи веселей	263 662	-
Доход от операций с ценными бумагами	362 930	14 907
Доходы от операций по покупке (продаже) иностранной валюты	1 499 504	901
Суммовые разницы	2 831	1 743
Проценты к получению	6 586	3 181
Разница в курсах валюты при вводе в эксплуатацию доходных вложений	-	7 277
Прочие	1 267	-
Итого прочие доходы	2 519 145	63 249

Прочие расходы	Расходы за 2006 г.	Расходы за 2005 г.
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	13 705	-
Проценты, уплачиваемые Обществом за предоставление ему в пользование денежных средств (кредитов, займов), в том числе:	314 445	73 841
По кредитам ОАО «ВТБ»	311 361	73 841
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	53 926	9 550
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	14 966	
Курсовые разницы	201 186	58 233
Расход от операций по покупке (продаже) иностранной валюты	1 508 972	2 193
Расход от операций с векселями	265 901	
Расход от операций с ценными бумагами	347 682	7 282
Суммовая разница	3 380	2 726
Остаточная стоимость похищенных доходных вложений	612	
Разница в курсах валюты при вводе в эксплуатацию доходных вложений	-	1 932
Налог на имущество	123 960	11
Прочие	2 213	781
Итого прочие расходы	2 850 949	156 549

Резервы по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг в 2006 году и 2005 году не создавались. В течение 2006 года и 2005 года у Организации не было чрезвычайных доходов и расходов.

21. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Сумма, тыс. рублей За 2006 г.	Сумма, тыс. рублей За 2005 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	470 592	68 576
Корректировка прибыли по бухгалтерскому учету на сумму убытков прошлых лет	15 979	-
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету после корректировки	486 571	68 576
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	116 777	16 458
Постоянные разницы отчетного периода	16 767	- 2 525
Вычитаемые временные разницы	29 827	1 288
Налогооблагаемые временные разницы	-105 014	-390
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	428 151	66 949
Ставка налога на прибыль	24%	24%
Налог на прибыль	102 756	16 068

	На 31.12.2006 г.	На 31.12.2005 г.
Сумма постоянного налогового обязательства	4 024	- 606
Сумма отложенного налогового актива	7 468	309
Сумма отложенного налогового обязательства	25 297	- 94

22. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

Организация не имеет конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль на акцию.

У Организации нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций; соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2006 г.	2005 г.
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении (в тысячах)	20	20
За вычетом средневзвешенного числа собственных акций выкупленных (в тысячах)	-	-
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении (в тысячах)	20	20
Прибыль/(убыток) за год, приходящийся на акционеров материнской компании (в тыс. рублей)	349 176	52723
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в российских рублях	17 458, 80	2 636,16

23. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются аффилированными лицами.

Наименование аффилированного лица	Юридический адрес	Характер отношений с аффилированным лицом	Доля лица в уставном капитале общества
ОАО "ВТБ"	190000, Санк-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	акционер	100%
ООО "СК ВТБ-Росно"	110147, Москва, ул. Воронцовская, 43, стр. 1	компания группы ВТБ	-
VTB-Bank (France) S.A.	79/81, Boulevard Haussmann 75382, Paris, Cedex 08	компания группы ВТБ	-

Операции по аффилированным лицам отражены в Примечаниях 11, 12, 14, 17, 19, 20 и 24.

В соответствии с Законом РФ от 22 марта 1991 г. № 948-I «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», и п. 4 ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах» аффилированными лицами являются «физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность».

24. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

События после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности Организации, не возникали.

После 31 декабря 2006 года события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, а также события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Организация вела свою деятельность, не происходили.

В соответствии с Приказом Министерства Финансов Российской Федерации №154н от 27 ноября 2006 г. «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» с 1 января 2007 года вводится в действие новое ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

В результате Организация внесла изменения в учетную политику в части учета суммовых разниц, а именно, начиная с отчетности за 2007 год, Организация будет производить пересчет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте и которые подлежат оплате в рублях («условные единицы»). Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации. В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.соглашением сторон. Пересчет производится на даты совершения операций, определенные в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), а также на отчетные даты.

В соответствии с требованиями Приказа Министерства Финансов Российской Федерации №154н от 27 ноября 2006 г. «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» Организация будет производить переоценку активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте и которые подлежат оплате в рублях («условные единицы»), по состоянию на 1 января 2007 года.

В случае, если бы Организация постоянно применяла правила оценки активов и обязательств, величина которых выражена в иностранной валюте и которые подлежат оплате в рублях («условные единицы»), предусмотренные ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», величина бы отдельных активов и обязательств Организации составляла бы следующие величины:

Строка баланса	Остаток на 31.12.2006 г.	Влияние пересчета	Остаток на 1.01.2007 г.
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	118 474	-	118 474
В том числе покупатели и заказчики	118 474	-	118 474
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)	4 035 758	9 523	4 045 281
в том числе покупатели и заказчики	312 716	9 523	322 239
БАЛАНС	21 755 892	9 523	21 765 415
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	355 399	40 609	396 008
Кредиторская задолженность	3 779 162	-31 086	3 748 076
БАЛАНС	21 755 892	9 523	21 765 415

Организация получила следующие займы и кредиты:

В рублях:

Кредитор	Сумма кредита, руб.	Минимальная ставка	Максимальная ставка	Минимальный срок погашения	Максимальный срок погашения
ОАО "ВТБ"	3 333 743 018	6,50%	13,75%	28.02.2007 г.	27.09.2012 г.
Неаффилированные банки	13 500 000 000	1,95% + 1 мес. MOSPRIME	1,95% + 1 мес. MOSPRIME	20.06.2011 г.	24.06.2011 г.
Итого	16 833 743 018				

В валюте:

Кредитор	Валюта	Сумма кредита в оригинальной валюте	Минимальная ставка	Максимальная ставка	Минимальный срок погашения	Максимальный срок погашения
ОАО "ВТБ"						
	Доллары США	668 273 600	6,85%	6,90%	07.03.2007 г.	24.05.2007 г.
	Евро	46 137 933	6,75%	6% + 6 мес. Libor (EUR)	24.04.2007 г.	22.12.2011 г.
Зарубежный банк группы ВТБ						
	Доллары США	210 771 280	2% + 3 мес. Libor (USD)	2% + 3 мес. Libor (USD)	16.10.2011 г.	16.10.2011 г.
Неаффилированные банки						
	Доллары США	60 000 000	3м. LIBOR + 1,05%	3м. LIBOR + 1,05%	10.05.2015 г.	10.05.2015 г.
Итого						
	Доллары США	939 044 880				
	Евро	46 137 933				

Организация зарегистрировала следующие дочерние структуры:

Наименование	Дата регистрации	Характер отношений	Доля владения	Страна регистрации
Verulamium Finance Limited	29.01.2007	дочерняя компания	100%	Кипр
Capablue Limited	09.02.2007	дочерняя компания Verulamium Finance Limited	100%	Ирландия
Aircraft financial leasing Limited	09.04.2007	дочерняя компания Verulamium Finance Limited	100%	Бермудские Острова

В марте 2007 года дочерняя компания Capablue Limited заключила договор лизинга с российской компанией-авиаперевозчиком на предоставление в лизинг самолета стоимостью 10 млн. долларов США. В марте 2007 самолет был приобретен и передан лизингополучателю.

25. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Организации

Условия ведения деятельности Организации

Наряду с улучшением экономической ситуации, в частности, ростом валового внутреннего продукта и снижением уровня инфляции, в России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Политическая ситуация

Изменения в политической ситуации, законодательстве, налоговом и нормативном регулировании оказывают влияние на финансово-хозяйственную деятельность и рентабельность операций Организации. Характер и частота таких изменений и риски с ними связанные, которые, кроме того, как правило, не покрываются страхованием, непредсказуемы, так же как и их влияние на будущую деятельность и рентабельность операций Организации.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Организации данного законодательства применительно к операциям и деятельности Организации может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2006 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Организация в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Организации

Обществу было неправомерно отказано в возмещении уплаченного НДС за декабрь 2005 года. В этой связи нами было инициировано судебное разбирательство против налоговой инспекции, связанного с отказом налогового органа возместить Организации НДС за декабрь 2005 года, в размере 101 473 593 рублей. В качестве сторонней организации для представления интересов Организации в ходе судебного разбирательства было выбрано ООО «Интерэкспертиза», с которым был заключен соответствующий договор. На настоящий момент по результатам

судебного разбирательства по существу указанного вопроса вынесено мотивированное решение, в котором заявленные Организацией требования удовлетворены в полном объеме. Позиция Организации в данном судебном разбирательстве основывалась исключительно на нормах права и общепринятой практике.

Организации было неправомерно отказано в возмещении уплаченного НДС за февраль и март 2006 года. В этой связи были инициированы судебные разбирательства против налоговой инспекции, связанные с отказом налогового органа возместить обществу НДС за февраль 2006 года в размере 37 740 469 рублей и за март 2006 года в размере 285 090 932 рублей. В качестве сторонней организации для представления интересов Организации в ходе судебного разбирательства выбрано ООО «Таксэдвизор», с которым был подписан соответствующий договор. На настоящий момент по результатам судебных разбирательств по вопросам возмещения НДС за февраль и март 2006 года по существу указанных вопросов вынесены определения, в соответствии с которыми производство по указанным делам было прекращено в связи с отсутствием предмета спора, так как на момент принятия судебного решения. Решения налогового органа, вынесенные об отказе в возмещении Организации НДС за февраль и март 2006 года, были отменены вышестоящим налоговым органом.

В конце декабря 2006 года налоговая инспекция вынесла решение по итогам налоговой проверки Организации за 2003-2004 годы. Налоговые органы оспорили правомерность требования о возмещении из бюджета НДС за 2003-2004 годы в размере 38 296 тыс. руб. и рекомендовали доначислить НДС за 2004 год в размере 13 119 тыс. руб. Организация не согласна с выводами налоговой инспекции и обжаловала ее решение в вышестоящий налоговый орган. В апреле 2007 налоговым органом были запрошены дополнительные документы, необходимые для вынесения решения о правомерности требования, тем самым, продлив срок рассмотрения данного вопроса.

В случае отрицательного ответа (либо его отсутствия) на жалобу со стороны вышестоящего налогового органа Организация готова обжаловать вышеуказанные незаконные действия налоговой инспекции в судебном порядке. Руководство намерено решительно отстаивать свою позицию, однако полагает, что неблагоприятный исход дела не окажет существенного влияния на результаты деятельности или финансовое положение Организации.

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В соответствии с требованиями ПБУ 12/2000 "Информация по сегментам" Организация должна раскрывать информацию об операционных и географических сегментах. Деятельность Организации отличается высокой степенью интеграции и представляет собой один отраслевой сегмент - финансовый лизинг. Активы и обязательства Организации преимущественно сконцентрированы в Российской Федерации, и большая часть доходов и чистой прибыли Организации поступают от операций на территории Российской Федерации.

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЗАБАЛАНСОВЫМ СЧЕТАМ

Информация по существенным забалансовым счетам:

Наименование счета	Номер счета	Тыс.руб.	
		Остаток на 31.12.2005 г.	Остаток на 31.12.2006 г.
Арендованные основные средства	001	18 856	18 856
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	49	49
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	167 171	7 320 576
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	421 579	8 605 163
Основные средства, сданные в аренду			119 293

Генеральный директор

А.В.Борисевич

Главный бухгалтер

Г.Т.Комракова

ОАО «ВТБ-Лизинг»

Аудиторское заключение по
бухгалтерской отчетности за 2006 г.

Май 2007 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ»
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ**

Акционеру ОАО «ВТБ-Лизинг», Совету Директоров ОАО «ВТБ-Лизинг».

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ».

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 г. №033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е003246, утверждена приказом Министерства финансов РФ от 17 января 2003г. №9, выдана сроком на пять лет.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении - ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: ОАО «ВТБ-Лизинг»

Местонахождение: 109147, г. Москва, Марксистская ул., д. 16

Данные о регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице - №1037700259244, выдано 18 марта 2003 года Управлением МНС России по г. Москве.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-Лизинг» за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно, которая состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу и пояснительной записки, пункты 4-27. Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этой бухгалтерской отчетности несет руководство ОАО «ВТБ-Лизинг». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности законодательству Российской Федерации.

В течение 2006 года ОАО «ВТБ-Лизинг» при отражении договоров лизинга, по условиям которых лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, использовало метод бухгалтерского учета, который не соответствовал требованиям Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее по тексту «Приказ»). Применение ОАО «ВТБ-Лизинг» данного метода бухгалтерского учета, привело к завышению показателей строк 216 «Расходы будущих периодов», 640 «Доходы будущих периодов», 624 «Задолженность по налогам и сборам» Формы №1 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 31 декабря 2006 года (далее «Форма №1») на 100 453, 119 634 и 1 477 тыс. рублей соответственно, и занижению показателя строки 625 «Прочие кредиторы» Формы №1 на 25 336 тыс. рублей, а также к занижению показателей строк 090 «Прочие доходы» и 100 «Прочие расходы» Формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» за 12 месяцев 2006 года (далее «Форма №2») на 178 428 тыс. рублей, и завышению показателей строк 010 «Выручка от продажи товаров, работ и услуг», 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», 150 «Текущий налог на прибыль» Формы № 2 на 25 239, 19 084 и 1 477 тыс. рублей соответственно. Суммарный эффект завышения финансового результата после налогообложения за 2006 год составил 4 678 тыс. рублей.

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность ОАО «ВТБ-Лизинг» обстоятельств, указанных в параграфе выше, в 2006 г. порядок ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности ОАО «ВТБ-Лизинг» во всех существенных отношениях отвечал требованиям Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г., и упомянутая выше бухгалтерская отчетность, подготовленная в соответствии с тем же Законом, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ВТБ-Лизинг» на 31 декабря 2006 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

4 мая 2007 года

Олег Юшенков
Генеральный директор

Руководитель аудиторской проверки
Евгения Зайчикова

Квалификационный аттестат (общий аудит)
№K024564 выдан 05.09.2005 на неограниченный срок

ПРИКАЗ

Об учетной политике предприятия на 2006 год.

г. Москва

31 декабря 2005г.

В соответствии с п. 3 ст.5 Федерального закона № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года “О бухгалтерском учете” (с изменениями от 28 марта 2002 N 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 191-ФЗ, от 10 января 2003 N 8-ФЗ и от 30 июня 2003 N 86-ФЗ) и п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. № 60Н, а также в соответствии с положениями и нормами, содержащимися в налоговом законодательстве

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить Положение об учетной политике ОАО «ВТБ-Лизинг» на 2006 год.

Положение об учетной и налоговой политике на 2006 год по предприятию ОАО «ВТБ-Лизинг».

Бухгалтерский учет на предприятии ведется на основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.98 г. № 34н (с изменениями и дополнениями), Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 г. № 60н, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н и другими нормативными (инструктивными) материалами с учетом последующих изменений и дополнений в них.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерской службой. Функции бухгалтерской службы выполняются бухгалтерией, которая является структурным подразделением предприятия и возглавляется главным бухгалтером.

Бухгалтерия имеет организационно-штатную структуру. В случае производственной необходимости штат бухгалтерии может расширяться при сохранении принципов единоначалия и иерархичности.

Главный бухгалтер, сотрудники бухгалтерии руководствуются в своей деятельности Положением о бухгалтерской службе.

Предприятие ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) способом двойной записи.

При ведении бухгалтерского учета способом двойной записи предприятие использует рабочий план счетов бухгалтерского учета, прилагаемый к настоящему приказу (Приложение № 1), разработанный в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденной Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94Н.

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной формы ведения бухгалтерского учета и обработки учетной информации с использованием специализированной бухгалтерской программы «1С: Предприятие 7.7», а также офисных программ общего назначения, входящих в состав программного пакета «MS Office».

Предприятие ежемесячно формирует и оформляет в печатном виде регистры бухгалтерского учета по перечню: журналы-ордера, главная книга, оборотно – сальдовая ведомость, регистры аналитического учета, книга покупок и книга продаж.

Предприятие ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) в рублях и копейках.

По учету труда и его оплаты, основных средств, нематериальных активов, материалов, продукции, услуг, товарно-материальных ценностей в местах хранения, работ в капитальном строительстве, работы строительных машин и механизмов, автомобильного транспорта, результатов инвентаризации, кассовых операций, торговых операций предприятие применяет унифицированные формы первичных учетных документов без введения дополнительных реквизитов.

Выдача наличных денежных средств под отчет осуществляется на срок не более 30 дней при условии оформления отчетов по их использованию, и полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному авансу.

В целях определения целесообразности и направленности производимых расходов на предприятии осуществляется внутрихозяйственный контроль за следующими операциями: междугородние переговоры, услуги Интернет, расход ГСМ, командировки и служебные разъезды.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей и достоверности данных бухгалтерского учета и

отчетности предприятие проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Право подписи первичных учетных документов имеют должностные лица предприятия, которые оформляются отдельным приказом руководителя.

Все документы, имеющие отношение к бухгалтерскому учету, формируются в дела с учетом сроков хранения документов.

Основные средства

Предприятием к бухгалтерскому учету в качестве основных средств принимаются активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд предприятия;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- предприятием не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, земельные участки.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

В связи с изменениями ПБУ 6/01 не включаются в фактические затраты к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта. Также не включаются в фактические затраты комиссии по кредитам, комиссии по аккредитивам. Затраты по полученным кредитам и аккредитивам признаются текущими расходами того периода, в котором они произведены. Суммы комиссий и процентов, отнесенные в 2005 году на сч. 97, следует списать на текущие расходы в момент ввода в эксплуатацию того объекта основных средств, к которому они относятся.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств

общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

Фактические затраты на приобретение и сооружение основных средств определяются (уменьшаются или увеличиваются) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах).

В Бухгалтерском учете незначительные затраты на приобретение основных средств учитываются в текущих расходах. Незначительными расходами являются расходы, не превышающие 5 процентов от первоначальной стоимости объекта.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Принятие к бухгалтерскому учету основных средств, а также изменение первоначальной стоимости их при достройке, дооборудовании и реконструкции отражается по дебету счета 01 «Основные средства» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы». Основные средства приобретенные для передачи в лизинг учитываются на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности»

2.2.3. Стоимость амортизируемых основных средств погашается путем начисления амортизации, отражаемой по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств». При этом начисление амортизации производится линейным способом.

Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания списываются на затраты на производство по мере отпуска их в эксплуатацию.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Нормы амортизации основных фондов определяются по формуле:

$$K = (1/n) * 100\%,$$

где K – месячная норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования объекта основных средств, выраженный в месяцах.

Сумма месячных амортизационных отчислений определяется путем умножения первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств на месячную норму амортизации.

При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, может применяться коэффициент ускоренной амортизации согласно условий договора (но не выше 3). Амортизация объектов основных средств начисляется исходя из срока их полезного использования.

По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тысяч рублей и 400 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

При передаче указанных легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов в лизинг, включается это имущество в состав соответствующей амортизационной группы и применяется основная норма амортизации (с учетом применяемого по такому имуществу коэффициента) со специальным коэффициентом 0,5.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования при оформлении акта ввода в эксплуатацию объектов основных средств.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, оцениваются следующим образом:

- по стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).
- при невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, стоимость основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью полученной продукции (товаров). Стоимость продукции (товаров) полученной устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

Выбор метода начисления амортизации в налоговом учете осуществляется в момент ввода в эксплуатацию по каждому объекту основных средств в отдельности. Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию основного средства, в пределах, которые установлены Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1, для конкретной амортизационной группы. При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется специальный коэффициент амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

Недвижимость, на которую не зарегистрировано право собственности, в бухгалтерском и налоговом учете учитывать на счете 01 и начинать амортизировать с того момента, как поданы документы на регистрацию.

Основные средства отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Нематериальные активы

В соответствии с пунктом 6 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным способом.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

определяются исходя из времени действия патента, свидетельства, исключительной лицензии, условий договора.

В соответствии с пунктом 11 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Амортизация нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом.

Нематериальные активы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Материально-производственные запасы

В соответствии с пунктом 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01», утвержденным Приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 года № 44н, без использования бухгалтерских счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных

законодательством Российской Федерации).

К фактическим затратам на приобретение материально-производственных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов;
- затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения предприятия, затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором; начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные до принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов.

Фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов определяются (уменьшаются или увеличиваются) с учетом суммовых разниц, возникающих до принятия материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), кредиторской задолженности по оплате запасов, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия ее к бухгалтерскому учету, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату ее погашения.

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» при отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости каждой единицы материально-производственных запасов.

На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемых способов оценки запасов. Списание материально-производственных запасов в бухгалтерском и налоговом учете производится по себестоимости каждой единицы первых по времени приобретения материально-производственных запасов. Материально-производственные запасы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Дебиторская задолженность

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н (с изменениями от 30.12.1999 N 107н и от 24.03.2000 N 31н) «Организация» может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положения по бухгалтерскому учету “Доходы организации” ПБУ 9/99 N 32н” (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Организацией в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Для целей налогообложения выручка признается по отгрузке.

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Лизинговые платежи являются доходами от обычных видов деятельности, для учета которых предназначен счет 90. При этом величина доходов определяется исходя из графика лизинговых платежей за каждый календарный месяц в течение всего срока действия договора лизинга.

Доходы организации от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем организации, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной организации эмитентом (векселедателем). При этом в доход организации от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Доходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Расходы

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

В организации, предметом деятельности которой является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договорам лизинга (финансовой аренды), расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

В случае, если имущество, переданное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, расходами признаются:

- расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг.

При этом расходы по приобретению переданного в лизинг имущества признаются в качестве расхода в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены арендные (лизинговые) платежи.

При передаче имущества на баланс лизингополучателя расходы по приобретению переданного в лизинг имущества признаются в качестве расхода в тех отчетных (налоговых)

периодов, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены лизинговые платежи.

Расходы на приобретение имущества учитываются в сумме, пропорциональной сумме признанного дохода в течение всего срока действия договора лизинга.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина оплаты определяется (уменьшается или увеличивается) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету соответствующей кредиторской задолженности, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату признания расхода в бухгалтерском учете.

При формировании расходов по обычным видам деятельности обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Установить следующий порядок списания расходов:

расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент окончания отчетного периода (месяца);

расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 20 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент окончания отчетного периода (месяца).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Установить, что расходы на транспортировку и упаковку включаются в расходы на продажу по торговой закупочной деятельности, если такая доставка не включается в цену приобретения товаров по условиям договора.

Установить, что затраты на текущий и капитальный ремонты собственных основных средств и арендуемых основных средств, а также технический осмотр и уход относятся на расходы на продажу по фактически произведенным расходам в том отчетном периоде, в котором они произведены.

Установить, что списание управленческих и коммерческих расходов производится полностью в себестоимости продаж того отчетного периода, в котором они осуществлены.

Расходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Расходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

При передаче имущества на баланс лизингополучателя для целей налогообложения прибыли в течение срока договора лизинга ежемесячно учитывать в составе расходов стоимость приобретения лизингового имущества аналогично бухгалтерскому учету.

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную «Организация» производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;

дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;

курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях).

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат.

В случае если используются средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов отражаются в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Дополнительные затраты, производимые в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, включают расходы связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Способы оценки имущества

Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного организацией, - по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет по валютным счетам «Организации» и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы.

Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Расходы будущих периодов.

Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей, как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы на продажу и на производство в течение срока, к которому они относятся.

В состав расходов будущих периодов включить следующие расходы:

- подписные издания;
- арендные платежи, выплачиваемые авансом;
- платежи по страхованию имущества, выплачиваемые авансом;
- прочие расходы.

Расходы будущих периодов списываются в бухгалтерском и налоговом учете равномерно в течение периода, к которому они относятся. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Бухгалтерская отчетность.

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации.

Бухгалтерская отчетность предприятия включает показатели деятельности всех филиалов и обособленных подразделений.

Информация об операционных и внереализационных доходах и расходах предприятия отражается в бухгалтерской отчетности развернуто в случае, если удельный вес показателей доходов в общей сумме доходов превышает уровень существенности, установленный в размере 5%. В ином случае указанные показатели отражаются в бухгалтерской отчетности в свернутом виде. Уровень существенности определяется как частное от деления показателя конкретного операционного или внереализационного дохода на общую сумму доходов за отчетный период.

Структура пояснительной записки к бухгалтерской отчетности определяется требованиями:

- Федерального Закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Закон);
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 года № 60н (далее – ПБУ 1/98);
- Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 года № 43н (далее – ПБУ 4/99);
- Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций, утвержденных Приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 года № 60н (далее – Рекомендации).

Филиалы и представительства.

1. Бухгалтерский учет хозяйственных операций и финансовых результатов деятельности филиалов ведется с применением единой учетной политики самостоятельной бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером филиала. Структура этих служб определяется руководителем филиала по согласованию с руководителем и главным бухгалтером предприятия.

Установить для них порядок ежемесячной отчетности, регистров учета и отчетности, необходимых для составления налоговых деклараций, бухгалтерской и статистической отчетности в целом по юридическому лицу, со сроком сдачи до 10 числа месяца, следующего за отчетным.

Ответственность за достоверность предоставляемых отчетов возложить на главного бухгалтера подразделения.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций деятельности представительств осуществляется бухгалтерией головного предприятия.

2. Учет внутрихозяйственных расчетов, расчетов с филиалами.

2.1. Филиалы предприятия, не являясь самостоятельными юридическими лицами, имеют расчетные счета в банках, учитывают результаты своей деятельности, ведут бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Данная Учетная политика предприятия является обязательной для применения всеми филиалами и обособленными подразделениями.

2.2. Представительства, не являясь самостоятельными юридическими лицами, не имеют расчетных счетов в банках, бухгалтерский учет хозяйственных операций деятельности представительств осуществляется бухгалтерией головного предприятия.

2.3. Учет расчетов с филиалами осуществляется на балансовом счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 79.2 «Расчеты по текущим операциям» с ведением аналитического учета по каждому филиалу.

Ведение расчетов между филиалами осуществляется с использованием счета 79.2 «Расчеты по текущим операциям» головного предприятия. При этом передача любых материальных ценностей и денежных средств осуществляется через головное предприятие, которое затем перераспределяет их между структурными подразделениями. Прямые расчеты между филиалами запрещены.

Выбытие ресурсов с баланса филиала отражается по кредиту счета учета этих ресурсов в корреспонденции с дебетом счета 79.2 головного предприятия. Поступление полученных ресурсов на баланс филиала отражается по дебету счета учета этих ресурсов в корреспонденции с кредитом счета 79.2 головного предприятия. Головное предприятие, одновременно, отражает перераспределение ресурсов между филиалами записями по соответствующим объектам аналитического учета расчетов с филиалами.

Перемещение ресурсов между филиалами и головным предприятием оформляется первичными документами в установленном порядке: накладными, актами приема-передачи и т.п.

2.4. Учет по представительствам осуществляется без использования балансового счета 79.

2.5. Филиалы самостоятельно начисляют заработную плату работников, исчисляют и перечисляют местные и региональные налоги и платежи.

Начисление заработной платы, исчисление и перечисление всех налогов и платежей по представительствам

производится головным предприятием.

2.6. С целью подготовки бухгалтерской отчетности по предприятию в целом, филиалы не позднее 10-го числа отчетного месяца представляют в бухгалтерию предприятия :

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- приложения к ним.

С целью контроля за правильностью отражения данных в бухгалтерской отчетности филиалы также в указанные сроки представляют:

- оборотно – сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета;
- расшифровку доходов по видам деятельности с указанием расходов, соответствующим этим расходам;
- расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности.

3. Сводная бухгалтерская отчетность.

3.1. Сводная годовая бухгалтерская отчетность составляется в объеме и порядке, установленном ПБУ 4/99, приказом Минфина России "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

3.2. Сводная годовая бухгалтерская отчетность составляется согласно принятой формы сводного бухгалтерского баланса, сводного отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного периода к другому.

3.3. Сводная бухгалтерская отчетность составляется путем объединения показателей бухгалтерской отчетности всех дочерних обществ.

3.4. Показатели бухгалтерской отчетности дочернего общества включаются в сводную бухгалтерскую отчетность с 1-го числа месяца, следующего за месяцем приобретения головной организацией соответствующего количества акций, доли в уставном капитале дочернего общества, либо появления иной возможности определять решения, принимаемые дочерним обществом.

3.5. На формах сводной бухгалтерской отчетности заполняются следующие данные:

1. дата, по состоянию на которую составлена сводная бухгалтерская отчетность, или отчетный период, за который составлена отчетность;
2. наименование организации;
3. единица измерения – тыс. руб.;
4. адрес организации - указывается адрес головной организации Группы;
5. дата отправки/принятия.

Наименование каждой составляющей сводной бухгалтерской отчетности содержит слово "сводный".

Прочее

Установить, что распределение операционных доходов (расходов) и внереализационных доходов (расходов) между видами деятельности, облагаемыми налогом на прибыль по разным ставкам, не осуществляется. Названные выше доходы (расходы) при налогообложении прибыли относятся к тому виду деятельности, который является основным при сравнении удельного веса выручки.

Установить, что по окончании отчетного года, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Установить размер ежегодных отчислений в резервный фонд не менее 5% от чистой прибыли (согласно Уставу).

Установить нормы командировочных расходов на всех работников согласно Положения, утвержденного руководителем.

Установить, что оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем, и выплачивается один раз в месяц.

Установить, что создание резервов предстоящих отпусков и других резервов предстоящих расходов и платежей, не предусматривается в связи с небольшим количеством работающих в организации.

Установить, что таможенные пошлины, уплаченные при покупке материалов или основных средств в бухгалтерском и налоговом учете учитываются в первоначальной стоимости материалов и основных средств.

Установить, что при ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

Установить, что первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и налогового учета. Так как порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета соответствуют регистрам налогового учета и, следовательно, объекты, учтенные в регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтерском учете, так и налоговом.

Порядок уплаты налогов.

Налог на имущество предприятий

При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств по следующим счетам бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов организации на 2006 год:

- 01 "Основные средства" (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств");
- 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств");
- в части объектов недвижимого имущества, по которым поданы документы на государственную регистрацию прав.

Транспортный налог

Организация является плательщиком транспортного налога в части автотранспортных средств, зарегистрированных в органах МВД на имя организации.

Акцизы

Организация не является плательщиком акцизов.

Налог на добавленную стоимость

Дата возникновения обязанности по уплате НДС определяется по методу начисления (датой реализации товаров (работ, услуг) считается день отгрузки товаров (работ, услуг)).

Установить ведение раздельного учета для целей исчисления НДС по операциям реализации товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению по различным налоговым ставкам.

Сумма НДС при осуществлении операции, как облагаемой налогом на добавленную стоимость, так и освобождаемой от этого налога, принимается к вычету или учитывается в стоимости товаров, работ, услуг в зависимости от соотношения таких операций через пропорцию. Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров, работ, услуг, имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав, отгруженных за налоговый период (текущий).

Если доля совокупных расходов на производство товаров, работ, услуг, имущественных прав не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство, то в данном налоговом периоде раздельный учет по операциям, как облагаемым налогом на добавленную стоимость, так и освобождаемым от этого налога, не ведется.

Контроль за своевременностью уплаты НДС в бюджет в соответствии со ст. 152 Налогового кодекса РФ по приобретаемым товарам, перемещаемым через границу РФ без таможенного контроля и таможенного оформления, возложить на руководителя предприятия.

НДС должен быть уплачен в бюджет одновременно с оплатой стоимости приобретенных товаров, но не позднее 15 дней после принятия на учет товаров, ввезенных на таможенную территорию РФ.

Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные предприятию при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации либо уплаченные предприятием при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в таможенных режимах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории либо при ввозе товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации без таможенного контроля и таможенного оформления.

Уплата НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производится ежемесячно.

Утвердить следующий перечень должностных лиц, имеющих право подписи на счетах-фактурах:

1. Генеральный директор;
2. Заместитель Генерального директора;
3. Главный бухгалтер.

Утвердить следующий перечень должностных лиц, ответственных за ведение журнала учета полученных счетов-фактур с обязанностью проверки полноты заполнения всех реквизитов счета-фактуры:

1. Генеральный директор;
2. Заместитель Генерального директора;
3. Главный бухгалтер.

Налог на прибыль организаций

Определять доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начисления.

Организовать систему исчисления налоговой базы при расчете налога на прибыль, которая определяется на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций одновременно и в бухгалтерском и в налоговом учете организации.

Утвердить компьютерные формы аналитических регистров налогового учета для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль.

Установить, что налоговый учет для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведется на бумажных носителях и в электронном виде.

Установить для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведение раздельного учета доходов и расходов по следующим видам деятельности и хозяйственным операциям:

1. Услуги по предоставлению имущества в лизинг;
2. Прочие доходы;

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов.

Доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются ежемесячно.

Формирование расходов, учитываемых при налогообложении

Расходы на ремонт основных средств учитываются в фактических размерах без формирования резерва предстоящих расходов на ремонт.

Не формировать следующие резервы в порядке ст. 324.1. Налогового кодекса РФ:

- резерв предстоящих расходов на оплату отпусков,
- резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет,
- резерв на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год.

Представительские расходы включаются в состав расходов в фактических размерах, но не более 4% от расходов на оплату труда отчетного периода.

Расходы на виды рекламы, перечисленные в п. 4 ст. 264 Налогового кодекса РФ, признаются в фактических размерах, остальные расходы на рекламу - в размере не более 1% выручки от реализации для целей налогообложения прибыли, рассчитанной согласно ст. 249 Налогового кодекса РФ.

Не формировать резервы по сомнительным долгам в порядке ст. 266 Налогового кодекса РФ.

Расчет ежемесячных авансовых платежей производится исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Генеральный директор:

А.М. Дмитриев

ОАО «ВТБ-Лизинг»

Финансовая отчетность

*За годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг.
с заключением независимых аудиторов*

Заключение независимых аудиторов

Совету директоров и акционерам
ОАО «ВТБ-Лизинг»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого баланса ОАО «ВТБ-Лизинг» (далее по тексту – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2004 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2004 год. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности лежит на руководстве Компании. Мы несем ответственность за формирование мнения об этой финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита.

Мы проводили наш аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита, сформулированными Международной Федерацией Бухгалтеров. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит включает в себя выборочную проверку данных для документального подтверждения сумм, содержащихся в финансовой отчетности, и раскрытой в ней информации. Кроме того, аудит включает в себя анализ применяемых принципов бухгалтерского учета и существенных субъективных оценок, сделанных руководством, а также анализ общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что наш аудит дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, указанная выше финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении Компании на 31 декабря 2004 года, о результатах ее деятельности и о движении ее денежных средств за 2004 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Не меняя своего мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 18 к финансовой отчетности, которое детально раскрывает значительные суммы инвестиций, займов и финансовых операций с компанией-акционером и другими связанными сторонами.

26 сентября, 2005 г.

Бухгалтерский баланс

(в тыс. долларов США)

		На 31 декабря	
	Прим.	2004	2003
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	12,642	11,579
Средства в банках	5	529	–
Чистые инвестиции в лизинг	6	16,491	4,395
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		5,666	3,812
Дебиторская задолженность и предоплата	7	810	537
Налоговые активы	13	–	164
Прочие активы	8	4,015	1,717
Итого активов		40,153	22,204
Обязательства			
Кредиты банков	10	14,341	1,390
Кредиторская задолженность перед поставщиками	9	407	6
Авансы полученные		1,672	–
Задолженность по налогу на прибыль	13	169	49
Прочие обязательства	8	–	41
Итого обязательств		16,589	1,486
Капитал			
Уставный капитал	12	22,343	21,049
Добавочный капитал		182	–
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1,221	(331)
Итого капитал		23,564	20,718
Итого обязательств и капитала		40,153	22,204

Подписано от имени Совета директоров 26 сентября 2005 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках

(в тыс. долларов США)

	Прим.	2004	2003
Процентные доходы			
Финансовый доход от лизинга		1,965	258
Проценты, полученные от банков		306	191
		2,271	449
Процентные расходы			
Проценты по кредитам банков		(341)	(48)
Чистые процентные доходы		1,930	401
Обесценение активов, приносящих процентный доход	11	(247)	(90)
Чистые процентные доходы с учетом обесценения		1,683	311
Чистый доход (расход) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте		1,358	(125)
Непроцентные доходы (расходы)		1,358	(125)
Расходы на оплату труда	14	(377)	(288)
Общие и административные расходы	14	(641)	(336)
Непроцентные расходы		(1,018)	(624)
Прибыль (убыток) до налога на прибыль		2,023	(438)
Налог на прибыль	13	(481)	107
Чистая прибыль (убыток)		1,542	(331)

Отчет об изменениях капитала

(в тыс. долларов США)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января, 2003 года	—	—	—	—
Выпуск уставного капитала	19,506	—	—	19,506
Чистый убыток	—	—	(331)	(331)
Курсовая разница на 31 декабря 2003 г.	1,543	—	—	1,543
Остаток на 31 декабря 2003 года	21,049	—	(331)	20,718
Формирование добавочного капитала	—	172	(172)	—
Чистая прибыль	—	—	1,542	1,542
Курсовая разница на 31 декабря 2004 года	1,294	10	—	1,304
Остаток на 31 декабря 2004 года	22,343	182	1,039	23,564

Отчет о движении денежных средств

(в тыс. долларов США)

	Прим.	2004	2003
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Финансовый доход от лизинга		1,965	258
Проценты полученные		306	191
Проценты уплаченные		(276)	(30)
Операционные расходы уплаченные		(1,012)	(581)
Налог на прибыль уплаченный		(197)	(10)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		786	(172)
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Средства в банках		(529)	–
Увеличение чистых инвестиций в лизинг		(12,343)	(4,485)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		(1,854)	(3,812)
Авансы, выданные поставщикам		(273)	(537)
Авансы, полученные от покупателей		1,672	–
Прочие активы		(308)	(125)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности		(13,635)	(8,959)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Кредиты, полученные от банков		12,904	1,500
Кредиты, выплаченные банкам		–	(128)
Выпущенный уставный капитал		–	19,506
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		12,904	20,878
Изменение величины денежных средств и их эквивалентов в результате изменений валютных курсов		1,008	(168)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1,063	11,579
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11,579	–
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4	12,642	11,579

1. Информация о компании

ОАО «ВТБ-Лизинг» (далее по тексту – «Компания») является российским открытым акционерным обществом. Основная деятельность Компании заключается в оказании услуг финансового лизинга компаниям в Российской Федерации. Компания является дочерним предприятием ОАО «Внешторгбанк», который контролирует 100% акционерного капитала Компании. Компания создана в июне 2002 года. Акционерный капитал Компании выпущен и полностью оплачен в августе 2003 года.

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Марскистская, д.16. В 2004 и 2003 годах среднесписочная численность персонала Компании составляла 15 и 10 человек соответственно.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которые включают в себя стандарты и интерпретации, одобренные Правлением комитета по международным стандартам финансовой отчетности, а также международные стандарты по бухгалтерскому учету и их интерпретации, одобренные Международным комитетом по бухгалтерским стандартам и действовавшие на отчетные даты.

Компания обязана вести учет и готовить финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с нормативно-правовыми актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету и налогообложению. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе предусмотренных законодательно учетных регистров и документов Компании, с учетом корректировок и реклассификаций, необходимых для приведения учетных записей в соответствие с МСФО. Функциональной валютой Компании являются российские рубли, поэтому все операции в валютах, отличных от российских рублей, считаются операциями в иностранной валюте. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах долларов США, поскольку указанная валюта оказывает существенное влияние на операции компании, а также в этой валюте главным образом выражаются денежные потоки Компании. Также предприятие-учредитель представляет свою финансовую отчетность в долларах США.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на отражаемые в учете суммы. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы, которые могут быть в кратчайшие сроки обращены в денежную наличность, и включают в себя кассу, средства в банках и ликвидные инвестиции с первоначальным сроком погашения до трех месяцев и незначительным риском снижения стоимости.

Отражение финансового лизинга и доходов

На момент начала действия финансовой лизинга Компания отражает в учете чистые инвестиции в лизинг, которые представляют собой сумму минимальных платежей в течение срока лизинга, негарантированной остаточной стоимости (общие инвестиции в лизинг) за вычетом неполученного лизингового дохода. Разница между общими инвестициями в лизинг и их текущей стоимостью отражается в составе неполученного лизингового дохода. Финансовый доход от лизинга включает в себя амортизацию неполученного лизингового дохода. Финансовый доход от лизинга отражается по методу, учитывающему постоянную периодическую норму прибыли от чистых инвестиций, подлежащих вложению в финансовый лизинг.

Текущие лизинговые платежи, причитающиеся к уплате на отчетную дату, отражаются в прилагаемых балансах в составе дебиторской задолженности лизингополучателей.

Начало действия лизинга

Датой начала действия лизинга считается дата лизингового соглашения или принятия на себя сторонами обязательств в отношении основных условий и положений лизингового соглашения (в зависимости от того, что наступает раньше). На эту дату:

- лизинг классифицируется в качестве операционного или финансового; и
- в случае финансового лизинга определяются суммы, подлежащие отражению после фактического начала срока лизинга.

Фактическое начало лизинга

Датой фактического начала лизинга является дата, начиная с которой к лизингополучателю переходит право пользования арендованным активом. Указанная дата является датой первоначального признания лизинга (т.е. признания активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в результате лизинга, в зависимости от того, что применимо).

Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг

Компания учитывает капитальные вложения в приобретение оборудования для передачи в лизинг по статье "Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг". Указанные расходы накапливаются до тех пор, пока оборудование не будет готово к эксплуатации и передано лизингополучателю.

Расчеты по оборудованию, приобретенному для передачи в лизинг, отражаются в учете при наличии у Компании текущих обязательств (определяемых или подразумеваемых нормами права), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов, имеющих экономическую ценность, на погашение таких обязательств, а их сумма может быть оценена с достаточной степенью точности.

Признание финансовых инструментов

Компания отражает в балансе финансовые активы и обязательства только тогда, когда она становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются с использованием принципа учета на дату операции.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость полученного (уплаченного) встречного

удовлетворения, включая затраты, связанные с совершением сделки. Принципы отражения последующей переоценки указанных позиций раскрываются ниже в описании соответствующих принципов учетной политики.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоги на прибыль учтены по методу балансовых обязательств и отражают последствия всех временных разниц, существующих на отчетную дату, между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц, а также для перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых активов и неиспользованных налоговых убытков в той степени, в какой существует вероятность того, что у компании будет иметься будущая налогооблагаемая прибыль, против которой они могут быть использованы.

Балансовая стоимость отсроченных активов по налогу на прибыль анализируется на каждую отчетную дату и сокращается пропорционально вероятности неполучения в будущем налогооблагаемой прибыли в объеме, достаточном для их использования. Отсроченные активы и обязательства по налогу на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, которые должны будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), полностью или преимущественно вступивших в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих административных и операционных расходов.

Уплата налога на добавленную стоимость, относящегося к лизинговым расходам, производится по мере получения оплаты от клиентов и засчитывается против НДС по продажам по факту оплаты закупок. Налоговые органы разрешают такие зачеты при расчетах по НДС. НДС по сделкам купли-продажи, расчеты по которым не были завершены на отчетную дату, отражается в учете в развернутом виде.

Резерв на чистые инвестиции в лизинг

Компания создает резерв на снижение стоимости финансовых активов при наличии вероятности того, что Компании не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями лизинговых контрактов и прочих финансовых активов. Резерв на снижение стоимости финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью прогнозируемых денежных потоков, с дисконтом на фактическую исходную процентную ставку финансового инструмента. Инструменты, по которым не установлен фиксированный срок погашения, дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Компания рассчитывает реализовать финансовый инструмент.

Соответствующие резервы создаются на основании убытков Компании за предыдущие годы и субъективных оценок руководства относительно размера убытков, которые, вероятнее всего,

будут отражены по активам каждой категории кредитного риска с учетом возможности погашения задолженности и кредитной истории заемщика. Резерв на снижение стоимости финансовых активов в прилагаемой финансовой отчетности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. Компания не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резерва на снижение стоимости финансовых активов в будущем.

Изменения резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если впоследствии сумма, на которую снизилась стоимость, уменьшается в результате события, наступившего после списания, сумма уменьшения резерва кредитруется на соответствующую статью снижения стоимости финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Дебиторская задолженность и предоплаты

Дебиторская задолженность отражается в сумме выставленного счета за вычетом резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности. Резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности признается при наличии объективных свидетельств того, что Компания не сможет получить все причитающиеся ей суммы в установленный договором срок.

Авансы поставщикам оборудования представляют собой авансы, уплаченные за оборудование, которое приобретает для передачи в лизинг и будет передано лизингополучателям после заключения лизинговых соглашений.

Кредиты банков

Кредиты и займы первоначально отражаются в учете по себестоимости, представляющей собой справедливую стоимость полученных средств за вычетом затрат, связанных с их привлечением.

В дальнейшем процентные кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых затрат на привлечение заемных средств, а также дисконтов и надбавок при расчете.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления и использованием метода эффективной процентной ставки.

Операционные расходы

Расходы, понесенные Компанией, за исключением расходов, отражаемых отдельной строкой в отчете о прибылях и убытках, включаются в состав операционных расходов. Операционные расходы отражаются по методу начисления в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим материальным льготам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах и российских рублях денежные активы и обязательства пересчитываются в доллары США по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистый доход (расход) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте».

Разница между договорными обменными курсами для определенных сделок и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких сделок включается в состав чистого дохода (расхода) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. На 31 декабря 2004 года официальный курс ЦБ РФ составлял 27.7487 российских рублей за один доллар США и 37.8104 за один евро и на 31 декабря 2003 года - 29.4545 российских рублей за один доллар США и 36.8240 за один евро.

Взаимозачет активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств и отражение чистой разницы в балансе производятся лишь в тех случаях, когда существует юридически осуществимое право на взаимозачет отражаемых в учете сумм, и когда Компания намеревается произвести расчет на основании чистой позиции либо путем одновременной реализации актива и погашения обязательств.

Операции со связанными сторонами

Согласно определению в МСФО № 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", к контрагентам - связанным сторонам относятся:

- (a) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
 - контролируют компанию-субъект учета, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
 - имеют долю в компании-субъекте и оказывают существенное влияние на нее;
 - имеют совместный контроль над компанией-субъектом;
- (b) ассоциированные предприятия, т.е. те, на которые Компания оказывает значительное

- влияние, и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- (с) компания является совместным предприятием, в котором компания-субъект является участником;
- (d) ключевые члены руководства, т.е. те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Компании, в том числе, директора и должностные лица Компании, а также их ближайшие родственники;
- (е) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Компании, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Компании, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Компанией могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние;
- (f) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников данной организации или любой организации, являющейся связанной стороной данной организации.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Текущие счета в банках	1,709	3,056
Краткосрочные депозиты в банках	10,933	8,523
Денежные средства и их эквиваленты	12,642	11,579

Краткосрочные депозиты в банках представляют собой депозиты в ОАО «Внешторгбанк» с процентной ставкой 5% в российских рублях. На 31 декабря 2004 и 2003 годов депозитов, выраженных в долларах США, в Компании не имелось.

5. Средства в банках

Средства в банках на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Средства для расчетов по аккредитивам	529	—
Средства в банках	529	—

6. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Совокупные инвестиции в лизинг	21,091	5,363
Минус: неполученный лизинговый доход	(4,263)	(878)
Чистые инвестиции в лизинг без учета резерва	16,828	4,485
Минус: резерв на безнадежную дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	(337)	(90)
Чистые инвестиции в лизинг	16,491	4,395

На 31 декабря 2004 и 2003 годов отдельные переданные в лизинг основные средства были предоставлены в залог по займам, полученным от единственного акционера. Сумма чистых инвестиций в лизинг, представленная заложенными основными средствами составила 15,193 тыс. долларов США и 3,215 тыс. долларов США на 31 декабря 2004 и 2003 годов, соответственно.

На 31 декабря 2004 Компания имела двух лизингополучателей, совокупные чистые инвестиции в лизинг по которым составляли 12,923 тыс. долларов США или 77% от чистых инвестиций в лизинг и 1,081 тыс. долларов США или 55% от совокупного финансового дохода от лизинга. На 31 декабря 2003 года объем средств, предоставленных двум лизингополучателям составлял 4,327 тыс. долларов США или 96% от чистых инвестиций в лизинг и 254 тыс. долларов США или 98% от совокупного финансового дохода от лизинга.

6. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлены будущие минимальные лизинговые платежи на пятилетний период после 31 декабря:

	2004	2003
В течение года	973	577
От 1 года до 5 лет	20,118	4,786
Минимальные лизинговые платежи к получению	21,091	5,363

Разница между совокупными (валовыми) и чистыми инвестициями в лизинг представляет собой финансовый доход будущих периодов. Дебиторская задолженность по совокупным инвестициям в лизинг на 31 декабря распределялась по валютам следующим образом:

	2004	2003
Российские рубли	551	—
Доллары США	18,234	5,363
Евро	2,306	—
Совокупные инвестиции в лизинг	21,091	5,363

В 2004 году средняя процентная ставка по чистыми инвестициями в лизинг в рублях, долларах США и евро составляет 16%, 14% и 16% годовых, соответственно (2003: 12% годовых по долларам США).

7. Дебиторская задолженность и предоплаты

Дебиторская задолженность и предоплаты на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	575	393
Расчеты по страхованию	116	84

Расчеты с прочими кредиторами	77	53
Авансы, выданные прочим поставщикам услуг	42	7
Дебиторская задолженность и предоплаты	810	537

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Предоплата операционных налогов	2,775	1,694
Прочее	1,240	23
Прочие активы	4,015	1,717

Прочие обязательства на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Операционные налоги к уплате	–	41
Прочие обязательства	–	41

9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на 31 декабря включала в себя следующие позиции:

	2004	2003
Кредиторская задолженность перед поставщиками	407	6
Кредиторская задолженность	407	6

На 31 декабря 2004 года кредиторская задолженность представляла собой задолженность перед поставщиками лизингового оборудования. Кредиторская задолженность на 31 декабря 2003 г. представляла собой задолженность перед поставщиками прочих услуг.

10. Кредиты банков

Кредиты банков на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Кредиты банков	14,275	1,372
Начисленные проценты	66	18
Кредиты банков	14,341	1,390

Ссуды предоставлены единственным акционером Компании (ОАО «Внешторгбанк») по средней процентной ставке 10%. Ссуды обеспечены активами, связанными с лизинговой деятельностью, либо правами по договорам лизинга. Общая сумма обеспечения по ссудам составляет 15,193 тыс. долларов США по состоянию на 31 декабря 2004 года и 3,215 тыс.

долларов США по состоянию на 31 декабря 2003 год. Кредиты в основном привлечены в долларах США.

11. Резервы под снижение стоимости

Ниже представлены изменения в резервах :

	Чистые инвестиции и лизинг
Начислено в 2003 году	90
На 31 декабря 2003 года	90
Начислено в 2004 году	247
На 31 декабря 2004 года	337

Резервы на снижение стоимости активов вычитаются из сумм соответствующих активов.

12. Акционерный капитал

На 31 декабря 2004 и 2003 годов акционерный капитал Компании составлял 620 000 тыс. российских рублей. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 20 000 обыкновенных акций. Акции номинированы в российских рублях и имеют номинал 31 000 российских рублей на акцию. Добавочный капитал по состоянию на 31 декабря 2004 года составлял 182 тыс. долларов США и представлял собой распределение прибыли за предыдущий год.

13. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Текущие расходы по налогу	177	57
Отложенный расход по налогу	304	(164)
Расходы по налогу на прибыль	481	(107)

Активы и обязательства по налогу на прибыль на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Отложенный налоговый актив	–	164
Налоговые активы	–	164
Текущая задолженность по налогу	29	49
Отложенная задолженность по налогу	140	–
Задолженность по налогу на прибыль	169	49

Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2004	2003
Прибыль (убыток) до налогообложения по МСФО	2,023	(438)
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	486	(105)
Прочие постоянные разницы	(5)	(2)
Всего расходов по налогу на прибыль	481	(107)

Отсроченные налоговые активы и обязательства на 31 декабря включали следующие позиции:

	2004	2003
Налоговый эффект вычитаемых постоянных разниц		
Чистые инвестиции в лизинг	—	142
Резерв на дебиторскую задолженность по расчетам с клиентами и прочими дебиторами и чистые инвестиции в лизинг	81	22
Отложенные налоговые активы	81	164
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Чистые инвестиции в лизинг	221	—
Отложенные налоговые обязательства	221	—
Чистые отложенные налоговые обязательства	(140)	164

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, ряд налогов с оборота и социальные отчисления. Соответствующие нормативные акты нередко содержат нечеткие формулировки, либо отсутствуют вообще при минимальной прецедентной базе.

Государственные министерства и ведомства (например, Министерство по налогам и сборам и его инспекции), равно как и их представители, зачастую расходятся во мнениях относительно правовой интерпретации тех или иных вопросов, что создает неопределенность и области, чреватые конфликтом. Подготовка и подача налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования (например, таможенные процедуры и валютный контроль) находятся в ведении и под контролем различных органов, имеющих законодательно закрепленное право налагать чрезвычайно суровые штрафы, санкции и пени.

Из-за этих факторов налоговые риски РФ существенно превышают риски, характерные для стран с более развитой налоговой системой.

Руководство считает, что Компания в существенной степени соблюдает налоговое законодательство, касающееся ее деятельности, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с компетентными органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию.

14. Операционные расходы

Общие и административные расходы на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2004	2003
Заработная плата и сопутствующие расходы	332	248
Расходы по социальному обеспечению	45	40
Расходы на оплату труда	377	288
Арендные расходы	366	250
Страхование	110	10
Операционные налоги	–	57
Прочее	165	19
Общие и административные расходы	641	336

15. Политика управления рисками

Географический анализ

На 31 декабря 2004 и 2003 годов все лизингополучатели являлись юридическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации, а все заимодавцы - российскими банками.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск колебаний в стоимости финансовых инструментов из-за изменений обменных курсов валют. Руководство Компании управляет валютным риском путем диверсификации активов и обязательств, выраженных в различных валютах. По состоянию на конец года баланс компании, главным образом, номинирован в долларах США и российских рублях.

Ниже представлены позиции Компании в иностранных валютах на 31 декабря:

	2004				2003			
	Росс. Руб.	Доллар ы США	Евро	Итого	Росс. Руб.	Долл ары США	Ев ро	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	12,64 1	1	–	12,642	11,579	–	–	11,57 9
Средства в банках	–	–	529	529	–	–	–	–
Дебиторская задолженность и предоплаты	279	531	–	810	537	–	–	537
Чистые инвестиции в лизинг	434	14,211	1,846	16,491	–	4,395	–	4,395
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	5,666	–	–	5,666	3,812	–	–	3,812
Налоговые активы	–	–	–	–	164	–	–	164
Прочие активы	4,015	–	–	4,015	1,717	–	–	1,717
Итого активов	23,03 5	14,743	2,375	40,153	17,809	4,395	–	22,20 4
Кредиты банков	467	13,874	–	14,341	–	1,390	–	1,390
Кредиторская задолженность	229	178	–	407	6	–	–	6
Авансы полученные	1,672	–	–	1,672	–	–	–	–
Задолженность по налогу на прибыль	169	–	–	169	49	–	–	49
Прочие обязательства	–	–	–	–	41	–	–	41
Итого обязательств	2,537	14,052	–	16,589	96	1,390	–	1,486
Чистая балансовая позиция	20,49 8	691	2,375	23,564	17,713	3,005	–	20,71 8

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск, возникающий в связи с несовпадениями в сроках реализации активов и погашения обязательств. Управление ликвидным риском осуществляется руководством Компании путем соответствующей диверсификации активов и обязательств. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря:

	2004					
	До востреб ования	Менее 1 месяца	1-3 месяце в	3 месяца – 1 год	1-5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,709	–	10,933	–	–	12,642
Средства в банках	–	529	–	–	–	529
Дебиторская задолженность и предоплата	–	–	810	–	–	810
Чистые инвестиции в лизинг	–	–	511	397	15,583	16,491
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	–	–	–	5,666	–	5,666
Прочие активы	–	–	–	4,015	–	4,015
Итого активов	1,709	529	12,254	10,078	15,583	40,153
Кредиты банков	–	–	–	–	14,341	14,341
Кредиторская задолженность	–	–	407	–	–	407
Авансы полученные	–	–	–	1,672	–	1,672
Задолженность по налогу на прибыль	–	–	–	169	–	169
Итого обязательств	–	–	407	1,841	14,341	16,589
Чистая ликвидность	1,709	529	11,847	8,237	1,242	23,564
Совокупная ликвидность	1,709	2,238	14,085	22,322	23,564	

	2003					
	До востреб о-вания	Менее одного месяца	1-3 месяцев	3 месяца – 1 год	1-5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3,056	–	8,523	–	–	11,579
Дебиторская задолженность и предоплата	–	–	537	–	–	537
Чистые инвестиции в лизинг	–	–	–	515	3,880	4,395
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	–	–	–	3,812	–	3,812
Налоговые активы	–	–	–	164	–	164
Прочие активы	–	–	–	1,717	–	1,717
Итого активов	3,056	–	9,060	6,208	3,880	22,204
Кредиты банков	–	–	–	–	1,390	1,390
Кредиторская задолженность	–	–	6	–	–	6
Задолженность по налогу на прибыль	–	–	–	49	–	49
Прочие обязательства	–	–	–	41	–	41
Итого обязательств	–	–	6	90	1,390	1,486
Чистая ликвидность	3,056	–	9,054	6,118	2,490	20,718
Совокупная ликвидность	3,056	3,056	12,110	18,228	20,718	

Кредитный риск

Компания подвергается кредитным рискам, связанным с потенциальной неспособностью контрагентов своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед ней. Компания контролирует кредитный риск путем анализа финансового положения контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя регулярное отслеживание способности контрагентов своевременно и в полном объеме уплачивать причитающиеся от них суммы.

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Определение расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО № 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации". Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, кроме сделки, связанной с вынужденной продажей или ликвидацией. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

По расчетам Компании, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

17. Договорные и потенциальные обязательства

Условия деятельности

Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать определенные черты экономики переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся высокие темпы инфляции в течение ряда лет, отсутствие ликвидности на рынках капитала, а также существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее успешное развитие и стабильность российской экономики во многом зависят от действий правительства, направленных на реформирование административной и судебной систем, а также экономики.

В обозримом будущем Компания может подвергнуться воздействию указанных рисков и их последствий. В результате этого существует значительная неопределенность, которая может повлиять на дальнейшую деятельность, возможность реализации активов Компании, а также способность Компании обслуживать или погашать задолженность в установленные сроки.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

18. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами определяется согласно учетной политике, изложенной выше.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

На 31 декабря операции Компании со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях. Информация об этих операциях приведена ниже:

	2004		2003	
	Операции со связанны ми сторонами	Всего по активу / обяза- тельству	Операции со связанны ми сторонами	Всего по активу / обяза- тельству
Денежные средства и их эквиваленты	12,642	12,642	11,579	11,579
Средства в банках	529	529	—	—
Чистые инвестиции	7,416	16,491	2,959	4,395
Кредиты банков	14,341	14,341	1,390	1,390
Процентные	1,408	2,271	308	449
Процентные	(341)	(341)	(48)	(48)

ОАО "ВТБ-Лизинг"

Финансовая отчетность

*за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг.
с заключением независимых аудиторов*

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционеру ОАО "ВТБ-Лизинг"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО "ВТБ-Лизинг" («Компания»), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2005 г., отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Компании, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2005 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф, привлекающий внимание

Не меняя своего мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 19 к финансовой отчетности, которое детально раскрывает существенные суммы операций по заимствованию с акционером Компании.

Не меняя своего мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, которое указывает на то, что данная финансовая отчетность была перевыпущена, для того чтобы откорректировать остаток авансов, полученных от лизингополучателей на 31 декабря 2005 года, и сумму процентного дохода от финансового лизинга в соответствии с МСФО (IAS) 17 (пересмотренный) «Аренда». В результате мы перевыпустили наше заключение независимых аудиторов, которое ранее было датировано 1 марта 2006 г.

6 марта 2007 г.

Балансы

(в тыс. долларов США)

	Пр им	На 31 декабря	
		2005 г.	2004 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 360	12 642
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	12 833	-
Средства в банках	6	48	529
Чистые инвестиции в лизинг	7	84 749	16 491
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		14 605	5 666
Дебиторская задолженность и предоплата	8	21 382	810
Прочие активы	9	18 596	4 015
Итого активов		155 573	40 153
Обязательства			
Кредиты банков	10	117 277	14 341
Кредиторская задолженность перед поставщиками	11	2 177	407
Авансы полученные		8 812	1 672
Отложенные налоговые обязательства	13	644	140
Текущие налоговые обязательства	13	378	29
Итого обязательств		129 288	16 589
Капитал			
Уставный капитал	14	20 014	20 014
Добавочный капитал		701	172
Нераспределенная прибыль		4 062	1 039
Эффект от пересчета в валюту отчетности		1 508	2 339
Итого капитал		26 285	23 564
Итого обязательств и капитала		155 573	40 153

Подписано от имени Совета директоров 6 марта 2007 г.

Генеральный директор
Борисевич А.В.

Главный бухгалтер
Комракова Г.Т.

Отчеты о прибылях и убытках

(в тыс. долларов США)

	Прим.	2005 г.	2004 г.
Процентные доходы			
Финансовый доход от лизинга		10 940	1 965
Проценты, полученные от банков		112	306
Долговые ценные бумаги		285	—
		11 337	2 271
Процентные расходы			
Проценты по кредитам		(2 611)	(341)
Чистые процентные доходы		8 726	1 930
Обесценение активов, приносящих процентный доход	12	(342)	(247)
Чистые процентные доходы с учетом обесценения		8 384	1 683
Чистый доход (расход) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте		(1 997)	1 358
Комиссионные расходы		(338)	—
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	15	(423)	(377)
Административные и операционные расходы	15	(1 002)	(641)
Непроцентные (расходы) доходы		(3 760)	340
Прибыль до налога на прибыль		4 624	2 023
Налог на прибыль	13	(1 072)	(481)
Чистая прибыль		3 552	1 542

Отчет об изменениях капитала

(в тыс. долларов США)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Эффект от пересчета в валюту отчетности	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2003 года (до пересчета)	21 049	–	(331)	–	20 718
Влияние применения новых и измененных стандартов (Примечание 2)	(1 035)	–	–	1 035	–
Остаток на 31 декабря 2003 года (скорректировано – Примечание 2)	20 014	–	(331)	1 035	20 718
Формирование добавочного капитала	–	172	(172)	–	–
Чистая прибыль	–	–	1 542	–	1 542
Курсовая разница на 31 декабря 2004 года	–	–	–	1 304	1 304
Остаток на 31 декабря 2004 года (скорректировано – Примечание 2)	20 014	172	1 039	2 339	23 564
Формирование добавочного капитала	–	529	(529)	–	–
Чистая прибыль	–	–	3 552	–	3 552
Курсовая разница на 31 декабря 2005 года	–	–	–	(831)	(831)
Остаток на 31 декабря 2005 года	20 014	701	4 062	1,508	26 285

Отчет о движении денежных средств

(в тыс. долларов США)

	Прим.	2005 г.	2004 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Финансовый доход от лизинга		10 940	1 965
Проценты полученные		112	306
Проценты уплаченные		(1 985)	(276)
Доход по операциям с торговыми ценными бумагами		263	–
Операционные расходы уплаченные		(1 755)	(1 012)
Налог на прибыль уплаченный		(138)	(197)
Операционная прибыль до изменений в операционных активах и обязательствах		7 437	786
Денежные потоки, связанные с изменениями в операционных активах и обязательствах			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(12 636)	–
Средства в банках		481	(529)
Увеличение чистых инвестиций в лизинг		(68 600)	(12 343)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		(8 939)	(1 854)
Авансы, выданные поставщикам, и прочая предоплата		(20 572)	(273)
Кредиторская задолженность перед поставщиками		1 770	–
Авансы полученные		7 140	1 672
Прочие активы		(14 577)	(308)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(108 496)	(12 726)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Кредиты, полученные от банков		102 373	12 904
Чистая поступление денежных средств от финансовой деятельности		102 373	12 904
Изменение величины денежных средств и их эквивалентов в результате изменений валютных курсов		(3 159)	1 008
Чистое (уменьшение) прирост денежных средств и их эквивалентов		(9 282)	1 063
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12 642	11 579
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4	3 360	12 642

1. Информация о компании

ОАО "ВТБ-Лизинг" (далее по тексту – "Компания") является российским открытым акционерным обществом. Компания начала свою деятельность в июне 2002 года. Уставный капитал Компании был выпущен и полностью оплачен в августе 2003 года. Основная деятельность Компании заключается в оказании услуг финансового лизинга компаниям в Российской Федерации. Компания является дочерним предприятием ОАО "Внешторгбанк", который контролирует 100% уставного капитала Компании. Основным акционером ОАО "Внешторгбанк" является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 99,9% выпущенных и находящихся в обращении акций банка.

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Марскистская, д.16. В 2005 и 2004 годах среднесписочная численность персонала Компании составляла 14 и 15 человек, соответственно.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"), которые включают в себя стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета, а также Международные стандарты бухгалтерского учета ("МСБУ") и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям ("ПКИ"), утвержденные Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета, которые продолжают действовать.

В целях соблюдения законодательства Компания обязана вести учет и готовить финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с нормативно-правовыми актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету ("РПБУ") и законодательством по налогообложению. Настоящая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных регистров Компании, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Функциональной валютой Компании являются российские рубли, так как данная валюта представляет собой национальную валюту Российской Федерации, где Компания осуществляет свою деятельность, и оказывает существенное влияние на деятельность и денежные потоки Компании. Операции в валютах, отличных от российских рублей, считаются операциями в иностранной валюте.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах долларов США ("доллары США"), поскольку доллары США являются валютой, в которой материнская компания по отношению к Компании представляет свою финансовую отчетность.

Компания произвела пересчет результатов своей деятельности и сумм, характеризующих ее финансовое положение, в валюту представления отчетности в соответствии с положениями МСФО № 21 "Влияние изменений валютных курсов", для функциональной валюты, когда она не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Компанией пересмотренного стандарта, МСФО (IAS) 21 (пересмотренный) "Влияние изменений валютных курсов", обязательного к применению за отчетные годы, начинающиеся с 1 января 2005 года или после этой даты. В соответствии с предшествующей редакцией МСФО (IAS) 21, до 1 января 2005 года Компания пересчитывала статьи капитала из функциональной валюты в валюту представления отчетности по официальному обменному курсу на 31 декабря соответствующего отчетного года. В соответствии с МСФО (IAS) 21 (пересмотренный) при пересчете из функциональной валюты в валюту представления отчетности немонетарные статьи, такие как уставный и добавочный капитал, отражаемые по фактической стоимости в функциональной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату операции. В следующей таблице показано влияние применения пересмотренного стандарта на сравнительные данные:

	<i>До корректи- ровки</i>	<i>Влияние изменений в учетной политике</i>	<i>После корректиро- вки</i>
Баланс на 31 декабря 2004 г.			
Уставный капитал	22,343	(2,329)	20,014
Добавочный капитал	182	(10)	172
Эффект от пересчета в валюту отчетности	—	(2,339)	2,339
Баланс на 31 декабря 2003 г.			
Уставный капитал	21,049	(1,035)	20,014
Добавочный капитал	—	—	—
Эффект от пересчета в валюту отчетности	—	1,035,	1,035

Перевыпуск финансовой отчетности

В течение четвертого квартала 2005 года Компания признавала процентный доход по финансовому лизингу, начиная с даты, с которой лизингополучатель получал право использовать арендованный актив, а не с даты первой инвестиции Компании в оборудование, приобретаемое для передачи в лизинг, как того требуют положения МСФО (IAS) 17 (пересмотренный) "Аренда". Вследствие этого в финансовой отчетности, авторизованной для выпуска 1 марта 2006 года, процентный доход по финансовому лизингу в 2005 году был занижен на 2,589 тыс. долларов США, авансы, полученные от лизингополучателей на 31 декабря 2005 года, завышены на такую же сумму, и, соответственно, налоговые обязательства были занижены на 621 тыс. долларов США. Данная ошибка не оказала влияния на финансовую отчетность за 2004 год.

Данная финансовая отчетность Компании за 2005 год перевыпущена для исправления описанных выше ошибок 6 марта 2007 года.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы, которые могут быть в кратчайшие сроки обращены в денежную наличность, и включают в себя кассу, средства в банках и ликвидные инвестиции с исходным сроком погашения до трех месяцев и незначительным риском снижения стоимости.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО № 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. После первоначального отражения финансовых активов в учете Компания присваивает им соответствующую категорию и, если это возможно и целесообразно, в конце каждого финансового года проводит анализ таких активов на предмет пересмотра присвоенной им категории.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Дебиторская задолженность (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на

рынке, определяется руководством Компании с использованием методик оценки, включающих использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Отражение лизинга и доходов

i. Финансовый лизинг – Компания в качестве лизингодателя

Датой начала действия лизинга считается дата лизингового соглашения или дата принятия на себя сторонами обязательств в отношении основных условий и положений лизингового соглашения (в зависимости от того, что наступает раньше). На эту дату:

- лизинг классифицируется в качестве финансового; и
- определяются суммы, подлежащие отражению после фактического начала срока лизинга.

Датой фактического начала лизинга является дата, начиная с которой к лизингополучателю переходит право пользования полученным в рамках лизинга активом. Указанная дата является датой первоначального признания лизинга (т.е. признания активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в результате лизинга, в зависимости от того, что применимо).

На момент начала действия финансового лизинга Компания отражает в учете чистые инвестиции в лизинг, которые представляют собой сумму минимальных платежей в течение срока лизинга, негарантированной остаточной стоимости (общие инвестиции в лизинг) за вычетом лизингового дохода будущих периодов. Разница между общими инвестициями в лизинг и их приведенной стоимостью отражается в составе лизингового дохода будущих периодов. Финансовый доход от лизинга включает в себя амортизацию лизингового дохода будущих периодов. Финансовый доход от лизинга отражается по методу, учитывающему постоянную периодическую норму прибыли от чистых инвестиций, подлежащих вложению в финансовый лизинг.

В том случае, если Компания финансирует покупку оборудования (путем осуществления авансовых платежей поставщику оборудования) для лизинга в течение периода между датой принятия финансового лизинга и датой начала срока финансового лизинга, процентные доходы от финансового лизинга начинают признаваться в отчете о прибылях и убытках с даты первой инвестиции в оборудование, приобретаемое для передачи в лизинг.

Текущие лизинговые платежи, причитающиеся к уплате на отчетную дату, отражаются в прилагаемых балансах в составе дебиторской задолженности лизингополучателей.

ii. Операционный лизинг – Компания в качестве лизингополучателя

Лизинг имущества, при которой лизингодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект лизинга, классифицируется как операционный лизинг. Платежи по договору операционного лизинга равномерно списываются на расходы в течение срока лизинга и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг

Компания учитывает капитальные вложения в приобретение оборудования для передачи в

лизинг по статье "Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг". Указанные расходы накапливаются до тех пор, пока оборудование не будет готово к эксплуатации и передано лизингополучателю.

Расчеты по оборудованию, приобретенному для передачи в лизинг, отражаются в учете при наличии у Компании текущих обязательств (определяемых или подразумеваемых нормами права), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов, имеющих экономическую ценность, на погашение таких обязательств, а их сумма может быть оценена с достаточной степенью точности.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и города, в котором находится офис Компании.

Отложенные налоги на прибыль учтены по методу балансовых обязательств и отражают последствия всех временных разниц, существующих на отчетную дату, между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные активы по налогу на прибыль отражаются в отношении всех уменьшающих налоговую базу временных разниц, неиспользованных налоговых активов и неиспользованных налоговых убытков к переносу лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти уменьшающие налоговую базу временные разницы, неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки к переносу.

Балансовая стоимость отложенных активов по налогу на прибыль анализируется на каждую отчетную дату и сокращается пропорционально вероятности неполучения в будущем налогооблагаемой прибыли в объеме, достаточном для их использования. Отложенные активы и обязательства по налогу на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), полностью или преимущественно вступивших в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих административных и операционных расходов.

Уплата налога на добавленную стоимость, относящегося к лизинговым доходам, производится в адрес налоговых органов по мере получения оплаты от клиентов и засчитывается против НДС по продажам по факту оплаты закупок. Налоговые органы разрешают такие зачеты при расчетах по НДС. НДС по сделкам купли-продажи, расчеты по которым не были завершены на отчетную дату, отражается в учете в развернутом виде.

Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, отражаемые по амортизированной стоимости

В случае наличия объективных признаков понесения убытка в результате обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков (за исключением будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по финансовому активу (т.е. по эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение. Сумма убытка отражается в отчете о прибылях и убытках.

Сначала Компания определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Активы, не оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения, то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается. Восстановление суммы убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Дебиторская задолженность и предоплата

Дебиторская задолженность и предоплата отражаются в сумме выставленного счета за вычетом резерва на обесценение дебиторской задолженности и предоплаты. Резерв на обесценение дебиторской задолженности и предоплаты признается при наличии объективных признаков понесения убытков.

Авансы поставщикам оборудования представляют собой авансы, уплаченные за оборудование, которое приобретает для передачи в лизинг и будет передано лизингополучателям после заключения лизинговых соглашений.

Кредиты банков

Кредиты и займы исходно отражаются в учете по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость полученных средств за вычетом затрат, связанных с их привлечением.

В дальнейшем процентные кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых затрат на привлечение заемных средств, а также дисконтов и надбавок при расчете.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления после оказания услуги. Комиссии, полученные за оказание консультационных услуг, в том числе по управленческому консультированию, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим материальным льготам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли ("рубли"), которые являются функциональной валютой Компании, по официальным обменным курсам, установленным Центральным банком России ("ЦБ РФ") на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистый доход (расход) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте".

Разница между договорными обменными курсами для определенных сделок и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких сделок включается в состав чистого дохода (расхода) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в отчете о прибылях и убытках. На 31 декабря 2005 года официальный курс ЦБ РФ составлял 28,78 рублей за один доллар США и 34,19 рублей за один евро и на 31 декабря 2004 года – 27,75 рублей за один доллар США и 37,81 рублей за один евро.

Взаимозачет активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств и отражение чистой разницы в балансе производятся лишь в тех случаях, когда существует юридически осуществимое право на взаимозачет отражаемых в учете сумм, и когда Компания намеревается произвести расчет на основании чистой позиции либо путем одновременной реализации актива и погашения обязательств.

Операции со связанными сторонами

Согласно определению в МСФО № 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" сторона считается связанной с компанией-субъектом, если:

- (а) эта сторона прямо или косвенно через одного или нескольких посредников:

- контролируют компанию-субъект или контролируется ею, либо вместе с компанией-субъектом является объектом совместного контроля (это включает в себя материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
имеет долю в компании-субъекте, обеспечивающую ей значительное влияние на эту организацию;
осуществляет совместный контроль над компанией-субъектом;
- (b) эта сторона является ассоциированной организацией компании-субъекта;
 - (c) эта сторона представляет собой совместное предприятие, в котором компания-субъект является участником;
 - (d) эта сторона входит в состав ключевого управленческого персонала компании-субъекта или ее материнской организации;
 - (e) эта сторона является близким родственником любого лица, упоминаемого в пунктах (a) или (d);
 - (f) эта сторона является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в пунктах (d) или (e), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;
 - (g) эта сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников данной компании-субъекта или любой организации, являющейся связанной стороной данной компании-субъекта.

Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв на обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств дебиторами в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы

могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2005 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Текущие счета в банках	3 360	1 709
Краткосрочные депозиты в банках	-	10 933
Денежные средства и их эквиваленты	3 360	12 642

5. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2005 г.	2004 г.
Облигации российских юридических лиц	12 833	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 833	-

Облигации российских юридических лиц представляют собой облигации крупных российских компаний, свободно обращающиеся на рынке. Указанные облигации имеют срок погашения от 2007 до 2010 года и купонный доход от 9,2% до 11,7%.

6. Средства в банках

Средства в банках на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Денежные средства в аккредитивных расчетах	48	529
Средства в банках	48	529

7. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Совокупные инвестиции в лизинг	108 761	21 091
Минус: доход будущих периодов по финансовому лизингу	(23 333)	(4 263)
Чистые инвестиции в лизинг без учета резерва	85 428	16 828
Резерв на обесценение	(679)	(337)
Чистые инвестиции в лизинг	84 749	16 491

На 31 декабря 2005 и 2004 годов отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по займам, полученным от единственного акционера. Сумма чистых инвестиций в лизинг, представленная заложенными основными средствами составила 55 585 тыс. долларов США и 15 193 тыс. долларов США на 31 декабря 2005 и 2004 годов, соответственно.

На 31 декабря 2005 года на двух лизингополучателей приходилось 75 327 тыс. долларов США, или 88% от совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва, и 6 516 тыс. долларов США, или 78% от совокупного финансового дохода от лизинга. На 31 декабря 2004 года на двух лизингополучателей приходилось 12 923 тыс. долларов США, или 77% от совокупных чистых инвестиций в лизинг, и 1 081 тыс. долларов США, или 55% от совокупного финансового дохода от лизинга.

Ниже представлены будущие минимальные лизинговые платежи к получению на пятилетний период после 31 декабря:

	2005 г.	2004 г.
В течение года	38 324	973
От 1 года до 5 лет	70 437	20 118
Минимальные лизинговые платежи к получению	108 761	21 091

Разница между совокупными (валовыми) и чистыми инвестициями в лизинг представляет собой финансовый доход будущих периодов. Дебиторская задолженность по совокупным инвестициям в лизинг на 31 декабря распределялась по валютам следующим образом:

	2005 г.	2004 г.
Рубли	36 583	551
Доллары США	69 543	18 234
Евро	2 635	2 306
Совокупные инвестиции в лизинг	108 761	21 091

8. Дебиторская задолженность и предоплата

Дебиторская задолженность и предоплата на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	20 289	575
Расчеты по страхованию	–	116
Расчеты с прочими дебиторами	1 084	77
Авансы, выданные прочим поставщикам услуг	9	42
Дебиторская задолженность и предоплата	21 382	810

9. Прочие активы

Прочие активы на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Авансом уплаченный НДС	14 605	2 656
Прочее	3 991	1 359
Прочие активы	18 596	4 015

10. Кредиты банков

Кредиты банков на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Кредиты банков	94 462	14 275
Начисленные проценты	626	66
Задолженность перед банками группы ОАО "Внешторгбанк" по аккредитивным операциям	22 189	–
Кредиты банков	117 277	14 341

Кредиты предоставлены ОАО "Внешторгбанк", являющимся единственным акционером Компании. Средняя процентная ставка по кредитам в рублях, долларах США и евро составляет 12,6%, 11,5% и 9,2% годовых, соответственно.

11. Кредиторская задолженность перед поставщиками

Кредиторская задолженность на 31 декабря включала в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Задолженность перед поставщиками	1 813	407
Расчеты по страхованию	201	–
Прочее	163	–
Кредиторская задолженность	2 177	407

12. Резерв на обесценение

Ниже представлены изменения в резервах:

	Резерв на обесценение
Сумма резерва на 1 января 2004 г.	90
Начислено в течение периода	247
Сумма резерва на 31 декабря 2004 г.	337
Начислено в течение периода	342
Сумма резерва на 31 декабря 2005 г.	679

13. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Текущие расходы по налогу	568	177
Расходы (экономия) по отложенному налогу	504	304
Расходы по налогу на прибыль	1 072	481

Налоговые обязательства включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Текущие налоговые обязательства	378	29
Отложенные налоговые обязательства	644	140
Налоговые обязательства	1 022	169

Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2005 г.	2004 г.
Прибыль до налогообложения по МСФО	4 624	2 023
Официальная ставка налога	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	1 110	486
Постоянные разницы	(38)	(5)
Итого расходов по налогу на прибыль	1 072	481

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Налоговый эффект временных разниц, не уменьшающих налоговую базу		
Резерв на обесценение	163	81
Отложенные налоговые активы	163	81
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Чистые инвестиции в лизинг	186	221
Авансы, полученные от клиентов	621	–
Отложенные налоговые обязательства	807	221
Чистые отложенные налоговые обязательства	(644)	(140)

14. Уставный капитал

На 31 декабря 2005 и 2004 годов первоначальная стоимость уставного капитала Компании составляла 620 000 тыс. рублей. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 20 000 обыкновенных акций. Акции номинированы в рублях и имеют номинал 31 000 рублей на акцию. На 31 декабря 2005 года добавочный капитал составлял 701 тыс. долларов США и представлял собой сумму нераспределенной прибыли прошлых лет.

15. Операционные расходы

На 31 декабря операционные расходы включали в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Заработная плата	385	332
Отчисления на социальное обеспечение	38	45
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	423	377
Содержание и аренда помещений	338	366
Страхование	350	110
Прочее	314	165
Административные и операционные расходы	1 002	641

16. Политика управления рисками

Географический анализ

На 31 декабря 2005 и 2004 годов все лизингополучатели являлись юридическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации. Кредиты и заемные средства были предоставлены российским банком.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск колебаний в стоимости финансовых инструментов из-за изменений обменных курсов валют. Руководство Компании управляет валютным риском посредством надлежащей диверсификации активов/обязательств в различные валюты. На конец года Компания имела остатки, преимущественно выраженные в рублях и долларах США.

Ниже представлены позиции Компании в иностранных валютах на 31 декабря:

	2005 г.				2004 г.			
	Рубли	Долл. США	Евро	Итого	Рубли	Долл. США	Евро	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	3 359	1	–	3 360	12 641	1	–	12 642
Финансовые активы, переоцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 833	–	–	12 833	–	–	–	–
Средства в банках	48	–	–	48	–	–	529	529
Чистые инвестиции в лизинг	27 865	54 473	2 411	84 749	434	14 211	1 846	16 491
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	14 605	–	–	14 605	5 666	–	–	5 666
Дебиторская задолженность и предоплата	1 693	15 522	4 167	21 382	279	531	–	810
Прочие активы	18 596	–	–	18 596	4 015	–	–	4 015
Итого активов	78 999	69 996	6 578	155 573	23 035	14 743	2 375	40 153
Кредиты банков	54 646	35 809	4 633	95 088	467	13 874	–	14 341
Кредиторская задолженность перед поставщиками	551	23 416	399	24 366	229	178	–	407
Авансы полученные	5 405	2 356	1 051	8 812	1 672	–	–	1 672
Отложенные налоговые обязательства	644	–	–	644	140	–	–	140
Текущие налоговые обязательства	378	–	–	378	29	–	–	29
Итого обязательств	61 624	61 581	6 083	129 288	2 537	14 052	–	16 589
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	17 375	8 415	495	26 285	20 498	691	2 375	23 564

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Компании в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Советом Директоров и Комитетом по управлению финансами и рисками Компании. Компания устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

Ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, принятого на себя Компанией на 31 декабря 2005 года. В таблице показаны монетарные активы и обязательства Компании по балансовой стоимости, сгруппированные в различные категории либо по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

	2005 г.						
	до востреб ования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	3 360	—	—	—	—	—	3 360
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	12 833	—	—	—	12 833
Средства в банках	—	48	—	—	—	—	48
Чистые инвестиции в лизинг	—	1 405	5 282	23 169	54 893	—	84 749
НДС по приобретенным ценностям	—	—	14 605	—	—	—	14 605
Обязательства:							
Кредиты банков	—	625	3 251	24 165	87 014	2 222	117 277
Текущие налоговые обязательства	—	—	378	—	—	—	378
Прочие обязательства	—	—	2 177	—	—	—	2 177
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	3 360	828	26 914	(996)	(32 121)	(2 222)	(4 237)

На 31 декабря 2004 анализ монетарных активов и обязательств Компании по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше, существенно не отличался от анализа по договорным срокам погашения. Ниже представлены средние эффективные средние процентные ставки по видам валют для монетарных финансовых инструментов (процентных активов / процентных обязательств) на 31 декабря:

	2005 г.			2004 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10, 5%	—	—	—	—	—
Чистые инвестиции в лизинг	17 %	14 %	18 %	16 %	14 %	16 %
НДС по приобретенным ценностям	—	—	—	—	—	—
Кредиты в банках	13 %	12 %	9%	13 %	10 %	—

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск, возникающий в связи с несовпадениями в сроках реализации активов и погашения обязательств. Управление ликвидным риском осуществляется руководством Компании посредством надлежащей диверсификации активов/обязательств. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря:

	2005 г.						
	До востребования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца – 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 360	–	–	–	–	–	3 360
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 833	–	–	–	–	–	12 833
Средства в банках	–	48	–	–	–	–	48
Дебиторская задолженность и предоплата	–	–	21 382	–	–	–	21 382
Чистые инвестиции в лизинг	–	1 405	5 282	23 169	54 893	–	84 749
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	–	–	14 605	–	–	–	14 605
Прочие активы	–	–	–	18 596	–	–	18 596
Итого активов	16 193	1 453	41 269	41 765	54 893	–	155 573
Кредиты банков	–	–	–	22,731	76 755	17 791	117 277
Кредиторская задолженность перед поставщиками	–	–	2 177	–	–	–	2 177
Авансы полученные	–	–	–	8 812	–	–	8 812
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	644	–	–	644
Текущие налоговые обязательства	–	–	–	378	–	–	378
Итого обязательств	–	–	2 177	32 565	76 755	17 791	129 288
Нетто-позиция	16 193	1 453	39 092	9 200	(21 862)	(17 791)	26 285
Накопленное расхождение	16 193	17 646	56 738	65 938	44 076	26 285	

	2004 г.					
	До востребования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца – 1 год	1-5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 709	–	10 933	–	–	12 642
Средства в банках	–	529	–	–	–	529
Дебиторская задолженность и предоплата	–	–	810	–	–	810
Чистые инвестиции в лизинг	–	–	511	397	15 583	16 491
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	–	–	–	5 666	–	5 666
Прочие активы	–	–	–	4 015	–	4 015
Итого активов	1 709	529	12 254	10 078	15 583	40 153
Кредиты банков	–	–	–	–	14 341	14 341
Кредиторская задолженность перед поставщиками	–	–	407	–	–	407

Авансы полученные	–	–	–	1 672	–	1 672
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	140	–	140
Текущие налоговые обязательства	–	–	–	29	–	29
Итого обязательств	–	–	407	1 841	14 341	16 589
Нетто-позиция	1 709	529	11 847	8 237	1 242	23 564
Накопленное расхождение	1 709	2 238	14 085	22 322	23 564	

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, связанному с потенциальной неспособностью контрагентов своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед ней. Компания контролирует кредитный риск путем анализа финансового положения контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя регулярное отслеживание способности контрагентов своевременно и в полном объеме уплачивать причитающиеся от них суммы.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО № 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации". Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

По расчетам Компании, справедливая стоимость ее финансовых активов и обязательств соответствует их балансовой стоимости.

18. Договорные и условные обязательства

Условия деятельности

Наряду с улучшением экономической ситуации, в частности, ростом валового внутреннего продукта и снижением уровня инфляции, в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

19. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО № 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

С 1 января 2005 года, согласно пересмотренному стандарту МСФО (IAS) 24, было упразднено освобождение государственных организаций от требования раскрывать информацию о сделках с другими государственными организациями. Поскольку Компания является государственным учреждением (единственный акционер - государственное учреждение), то ее руководство приняло политику, в соответствии с которой Компания раскрывает информацию об операциях и непогашенных остатках, а также подробную информацию о гарантиях, выданных или полученных, прямо или косвенно, государственным организациям.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2005 г.		2004 г.	
	Акционер	Государственные организации	Акционер	Государственные организации
Денежные средства и их эквиваленты	3 360	–	12 642	–
Средства в банках	48	–	529	–
Чистые инвестиции в лизинг	3 360	2 000	7 416	3 021
Кредиты банков	95 088	–	14 341	–
Процентные доходы	997	2 433	1 408	316
Процентные расходы	(2 611)	–	(341)	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2005 г.	2004 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	237	205
Отчисления на социальное обеспечение	30	28
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>267</u>	<u>233</u>

ОАО "ВТБ-Лизинг"

Консолидированная финансовая отчетность

За 2006 год
с Заключением независимых аудиторов

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционеру ОАО "ВТБ-Лизинг"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО "ВТБ-Лизинг" («Компания») и его дочерней компании (далее совместно именуемых «Группа»), которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2006 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2006 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф, привлекающий внимание

Мы обращаем внимание на Примечание 21 к консолидированной финансовой отчетности, которое раскрывает существенные суммы операций по заимствованию, а также другие операции с акционером Группы и связанными сторонами.

6 марта 2007 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС**На 31 декабря 2006 года***(в тыс. долларов США)*

	<i>Пр им.</i>	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г. (пересчитано) -Прим. 2</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	48 132	3 360
Торговые ценные бумаги	6	1 847	12 833
Средства в кредитных организациях	7	42	48
Чистые инвестиции в лизинг	8	463 760	84 749
Оборудование для передачи в лизинг	9	114 269	14 605
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	10	68 319	20 289
НДС по приобретенным ценностям		78 358	14 605
Прочие активы		3 649	5 084
Итого активы		778 376	155 573
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	294 548	117 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	350 141	-
Авансы, полученные от лизингополучателей	13	49 565	8 812
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15	1 561	378
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	7 574	644
Прочие обязательства		13 418	2 177
Итого обязательства		716 807	129 288
Капитал			
Уставный капитал	16	20 014	20 014
Дополнительный капитал		2 503	701
Нераспределенная прибыль		34 102	4 062
Эффект от пересчета в валюту отчетности		4 950	1 508
Итого капитал		61 569	26 285
Итого капитал и обязательства		778 376	155 573

Подписано от имени Совета директоров

6 марта 2007 г.

Генеральный директор
Борисевич А. В.

Главный бухгалтер
Комракова Г.Т.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тыс. долларов США)

	<i>Пр им.</i>	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г. (пересчитано) -Прим. 2</i>
Процентные доходы			
Финансовый лизинг		61 189	10 940
Средства в кредитных организациях		242	112
Ценные бумаги		932	285
		62 363	11 337
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(11 567)	(2 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(217)	—
Прочее		(24)	—
		(11 808)	(2 611)
Чистый процентный доход		50 555	8 726
Обесценение (восстановление стоимости) процентных активов	14	(1 098)	(342)
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов		49 457	8 384
Комиссионные расходы		(1 993)	(338)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(227)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(348)	16
- переоценка валютных статей		3 834	(2 013)
Прочие доходы		58	—
Прочие непроцентные доходы (расходы)		3 317	(1 997)
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	17	(885)	(423)
Прочие операционные расходы	17	(7 612)	(1 002)
Прочие непроцентные расходы		(8 497)	(1 425)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		42 284	4 624
Расходы по налогу на прибыль	15	(10 442)	(1 072)
Прибыль за отчетный год		31 842	3 552

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тыс. долларов США)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Эффект от пересчета в валюту отчетности</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2004 г.	20 014	172	1 039	2 339	23 564
Прибыль за год (пересчитано) – Прим. 2	–	–	3 552	–	3 552
Увеличение уставного капитала (Прим. 16)	–	529	(529)	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	(831)	(831)
На 31 декабря 2005 г. (пересчитано) - Прим. 2	20 014	701	4 062	1 508	26 285
Прибыль за год	–	–	31 842	–	31 842
Увеличение уставного капитала (Прим. 16)	–	1 802	(1 802)	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	3 442	3 442
На 31 декабря 2006 г.	20 014	2 503	34 102	4 950	61 569

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тыс. долларов США)

	<i>Прим.</i>	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		61 431	11 052
Проценты уплаченные		(9 978)	(1 985)
Доходы по операциям с ценными бумагами		1 061	263
Расходы по операциям с иностранной валютой		(348)	–
Комиссии уплаченные		(1 993)	–
Прочие полученные операционные доходы		62	–
Уплаченные операционные расходы		(4 291)	(1 755)
Уплаченный налог на прибыль		(2 666)	(138)
денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		43 278	7 437
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Оборудование для передачи в лизинг		(85 589)	(8 939)
Средства в кредитных организациях		10	481
Торговые ценные бумаги		11 442	(12 636)
Чистые инвестиции в лизинг		(353 781)	(68 600)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(48 343)	(20 571)
НДС по приобретенным ценностям		(60 411)	(11 949)
Прочие активы		3 827	(2 629)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные от лизингополучателей		40 275	7 140
истое (расходование) денежных средств от операционной деятельности		(449 292)	(110 266)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(57)	–
истое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(57)	–
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение кредитов на осуществления лизинговой деятельности		221 383	104 143
Погашение кредитов на осуществления лизинговой деятельности		(58 968)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги		330 517	–
истое поступление денежных средств от финансовой деятельности		492 932	104 143
<i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		1 160	(3 159)
истое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		44 743	(9 282)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	3 360	12 642
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	48 103	3 360

1. Информация о компании

ОАО "ВТБ-Лизинг" (далее по тексту – "Компания") является российским открытым акционерным обществом. Компания начала свою деятельность в июне 2002 года. Уставный капитал Компании был выпущен и полностью оплачен в августе 2003 года. Основная деятельность Компании заключается в оказании услуг финансового лизинга компаниям в Российской Федерации. Компания является дочерним предприятием Банка "ВТБ" (ОАО), который контролирует 100% уставного капитала Компании.

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Марсистская, д.16. В 2006 и 2005 годах среднесписочная численность персонала Компании составляла 20 и 14 человек, соответственно.

ЧП "ВТБ-Лизинг Украина" (далее "дочерняя компания") была учреждена Компанией и зарегистрирована 24 мая 2006 года в форме частного предприятия в соответствии с законодательством республики Украина. Компания контролирует 100% долю в данной дочерней компании. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг для предприятий группы ВТБ на Украине. ЧП "ВТБ-Лизинг Украина" является дочерней компанией ОАО "ВТБ-Лизинг" и включена в данную консолидированную финансовую отчетность.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя результаты деятельности компании ОАО "ВТБ-Лизинг" и его дочерняя компания (именуемые совместно «Группа»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и налогообложению (далее по тексту – "РПБУ"), Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Дочерняя компания "ВТБ-Лизинг Украина", зарегистрированная на Украине, ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Украины по бухгалтерскому учету и налогообложению (далее по тексту – "УПБУ"), и составляет отчетность в украинских гривнах.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Компании, сформированных по РПБУ, и учетных данных ее дочерней компании по УПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Основные корректировки связаны преимущественно с отражением доходов и расходов, ценных бумаг, обесценение лизингового портфеля, разниц от пересчета в валюту представления отчетности, отложенных налогов на прибыль, учета финансового лизинга.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Обзор существенных аспектов учетной политики". Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах долларов США (далее – "тыс. долларов США"), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: «Финансовые гарантии», вступающей в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или после этой даты. Данная поправка регулирует учет договоров финансовых гарантий и поручительств поручителем. Согласно новой редакции МСФО (IAS) 39, финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и суммы, первоначально признанной в балансе, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Применение указанного выше положения не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую

отчетность Группы.

МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации",
Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Раскрытие информации в отношении капитала»,
Интерпретация IFRIC 8 «Сфера действия МСФО (IFRS) 2»,
Интерпретация IFRIC 9 «Повторное рассмотрение встроенных производных инструментов»,
Интерпретация IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обеспечение»,
Интерпретация IFRIC 11 «МСФО (IFRS) 2 – Операции внутри группы и операции с собственными акциями»,
Интерпретация IFRIC 12 «Концессии на оказание услуг».

По мнению Группы, применение перечисленных выше положений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы в течение первоначального периода их применения, за исключением раскрытия новой информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить значение операций с финансовыми инструментами для Группы, природы и размера рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также цели, политику и процедуры, используемые Группой для управления капиталом.

Исправление ошибки предшествующего периода

В течение четвертого квартала 2005 года Компания признавала процентный доход по финансовому лизингу, начиная с даты, с которой лизингополучатель получал право использовать арендованный актив, а не с даты первой инвестиции Компании в оборудование, приобретаемое для передачи в лизинг, как того требуют положения МСФО (IAS) 17 (пересмотренный) "Аренда". Вследствие этого процентный доход по финансовому лизингу в 2005 году был занижен на 2,589 тыс. долларов США, а авансы, полученные от лизингополучателей на 31 декабря 2005 года, завышены на такую же сумму. Данная ошибка не оказала влияния на финансовую отчетность за 2004 год.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 (пересмотренный) "Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки" в следующей таблице показан эффект исправления этой ошибки на соответствующие данные консолидированного баланса на 31 декабря 2005 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2005 год.

	<i>До корректировки</i>	<i>Эффект корректировки</i>	<i>После корректировки</i>
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год по 31 декабря 2005 года			
Доход от лизинговой деятельности	8 351	2 589	10 940
Расходы по налогу на прибыль	(451)	(621)	(1 072)
Консолидированный баланс на 31 декабря 2005 года			
Авансы, полученные от лизингополучателей	11 401	(2 589)	8 812
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	23	621	644
Нераспределенная прибыль	2 094	1 968	4 062

3

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким

операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. После первоначального отражения финансовых активов в учете Группа присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Дебиторская задолженность и кредиты

Дебиторская задолженность и кредиты – это непроеизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Средства в кредитных организациях

Группа имеет текущие счета или размещает депозиты в других банках на различные периоды времени. Средства в кредитных организациях включают средства со сроком платежа более девяноста дней с момента размещения. Средства в кредитных организациях с фиксированным сроком платежа первоначально отражаются по справедливой стоимости полученного вознаграждения и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя средства кредитных организаций и выпущенные долговые ценные бумаги, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно

связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении обязательств, а также в процессе начисления процентов. В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовый лизинг – Группа в качестве лизингодателя

Датой принятия финансового лизинга считается одна из следующих дат, в зависимости от того, какая наступит ранее: дата заключения договора лизинга или дата принятия на себя сторонами основных условий договора лизинга. На указанную дату:

- лизинг классифицируется как финансовый лизинг; и
- определяются суммы, отражаемые на начало срока лизинга.

Датой начала срока финансового лизинга считается дата, с которой лизингополучатель имеет право использовать арендованный актив. Это дата первоначального признания лизинга (т.е. отражения активов, обязательств, доходов или расходов, полученных или понесенных в результате лизинга, в зависимости от того, что применимо).

На дату начала срока финансового лизинга Группа отражает чистые инвестиции в лизинг, которые включают в себя сумму минимальных лизинговых платежей, и негарантированную остаточную стоимость (валовые инвестиции в лизинг) за вычетом неполученного дохода от финансового лизинга. Разница между валовыми инвестициями и их приведенной стоимостью отражается как неполученный доход от финансового лизинга. Доход от финансового лизинга включает в себя амортизацию неполученного дохода от финансового лизинга. Доход от финансового лизинга отражается по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на чистые инвестиции в отношении финансового лизинга. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В том случае, если Группа финансирует покупку оборудования (путем осуществления авансовых платежей поставщику оборудования) для лизинга в течение периода между датой принятия финансового лизинга и датой начала срока финансового лизинга, процентные доходы от финансового лизинга начинают признаваться в консолидированном отчете о прибылях и убытках с даты первой инвестиции в оборудование, приобретаемое для передачи в лизинг.

В прилагаемых консолидированных балансах текущие лизинговые платежи к уплате на отчетную дату классифицируются как дебиторская задолженность по лизинговым платежам.

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при котором арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг

Группа учитывает капитальные вложения в приобретение оборудования для передачи в лизинг по статье "Оборудование для передачи в лизинг". Указанные расходы накапливаются до тех пор, пока оборудование не будет готово к эксплуатации и передано лизингополучателю.

Расчеты по оборудованию, приобретенному для передачи в лизинг, отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых или подразумеваемых нормами права), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов, имеющих экономическую ценность, на погашение таких обязательств, а их сумма может быть оценена с достаточной степенью точности.

Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

В случае наличия объективных признаков понесения убытка в результате обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков (за исключением будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по финансовому активу (т.е. по эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение. Сумма убытка отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Сначала Группа определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае, если объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Активы, не оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения, то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается. Восстановление суммы убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Если кредит является безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва на обесценение кредитов. Такие кредиты списываются после выполнения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму резерва на обесценение кредитов, отражаемую в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Снятие с учета финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Снятие с учета финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив

измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль отражались в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с применимым налоговым законодательством, действующим в странах регистрации Компании и ее дочерней компании (Российская Федерация, республика Украина). Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются на базе налогооблагаемой прибыли за отчетный год с использованием ставок налога, действующих в отчетный период.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в странах регистрации Компании и ее дочерней компании действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих административных и операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость (“НДС”)

Налоговые органы Российской Федерации разрешают расчеты по НДС путем нетто-зачета исходящего и входящего НДС.

НДС уплачивается налоговым органам после погашения дебиторской задолженности. НДС по реализованной продукции, расчет по которому произведен на отчетную дату, вычитается из суммы задолженности по НДС. Кроме этого, НДС по реализованной продукции, за которую на отчетную дату не получена оплата (отложенный НДС) также включается в остаток задолженности по НДС. Если был сформирован резерв на обесценение, убыток от обесценения рассчитывается под всю сумму задолженности дебитора, включая НДС. Отложенное обязательство по НДС учитываются до тех пор, пока соответствующая дебиторская задолженность не списывается для налоговых целей. Сумма НДС, уплачиваемая налоговым органам, включается в состав прочей задолженности.

Дебиторская задолженность по НДС относится к приобретенным ценностям, оплата за которые не произведена на дату отчетности. Дебиторская задолженность по НДС может быть возмещена против НДС по реализованной продукции после расчетов по приобретениям.

Суммы задолженности по НДС, относящиеся к будущим лизинговым платежам, за исключением лизинговых платежей, которые осуществляются в счет погашения текущей задолженности в соответствии с договорами лизинга и включаются

в состав лизинговых платежей к получению, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. Указанные суммы включаются в состав лизинговых платежей к получению и расчетам с бюджетом на момент наступления срока лизинговых платежей в соответствии с расчетным графиком.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим материальным льготам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы. Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Затраты на привлечение заемных средств

Затраты на привлечение заемных средств отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения, за исключением затрат, связанных с кредитами на финансирование приобретения активов для дальнейшего использования в финансовом лизинге. В данном случае затраты на привлечение заемных средств капитализируются в стоимость соответствующего актива до даты введения в эксплуатацию и впоследствии отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам включаются

в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам. Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления после оказания услуги. Комиссии, полученные за оказание консультационных услуг, в том числе по управленческому консультированию, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

Пересчет иностранных валют

Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности является доллары США, поскольку доллары США являются валютой, в которой материнская компания по отношению к Компании (Банк "ВТБ" (ОАО)) представляет свою финансовую отчетность.

Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Функциональной валютой Компании являются российские рубли, так как данная валюта представляет собой национальную валюту Российской Федерации, где Компания осуществляет свою деятельность, и которая оказывает существенное влияние на деятельность и денежные потоки Компании. По тем же самым причинам функциональной валютой дочерней компании, зарегистрированной на Украине, являются украинские гривны. Операции в валютах, отличных от соответствующей функциональной валюты, считаются операциями в иностранной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2006 года официальный курс ЦБ РФ составлял 26,33 рублей за один доллар США и 34,69 рублей за один евро и на 31 декабря 2005 года – 28,78 рублей за один доллар США и 34,19 рублей за один евро.

На дату отчетности активы и обязательства Компании и дочерней компании, функциональная валюта которых отличается от валюты представления данной консолидированной финансовой отчетности Группы (т.е. долларов США), пересчитываются в доллары США по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в отдельном компоненте капитала. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления данной консолидированной финансовой отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе капитала, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Переклассификация

В данные баланса на 31 декабря 2005 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2006 году.

<i>Сумма</i>	<i>До переклассификации</i>	<i>После переклассификации</i>	<i>Примечание</i>
1 093	Дебиторская задолженность и предоплаты	Прочие активы	Переклассификация для целей более четкого отражения в соответствии с характером соответствующих активов
14 605	Прочие активы	НДС по приобретенным ценностям	Переклассификация для целей выделения НДС по приобретенным ценностям в отдельную строку баланса

(22 189)	Кредиторская задолженность перед поставщиками	Средства кредитных организаций	Переклассификация для целей более четкого отражения в соответствии с характером соответствующих обязательств
(2 177)	Кредиторская задолженность перед поставщиками	Прочие обязательства	Переклассификация для целей более четкого отражения в соответствии с характером соответствующих обязательств

Кроме того, Группа внесла определенные переклассификационные поправки в данные отчета о движении денежных средств за 2005 год для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2006 году.

4. Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв на обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и чистых инвестиций в лизинг на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда контрагент (лизингополучатель или заемщик) испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств контрагентами в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам дебиторской задолженности и кредитов. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2006 и 2005 годов представляли собой текущие счета в банках группы ВТБ.

6. Торговые ценные бумаги

На 31 декабря 2006 года торговые ценные бумаги представляют собой облигации двух крупных российских компаний (2005: 5 российских компаний), свободно обращающиеся на рынке. На 31 декабря 2006 года указанные облигации имеют срок погашения от 2007 до 2010 года и купонный доход от 5,5% до 11,75% (2005: срок погашения от 2007 до 2010 года и купонный доход от 9,2% до 11,7%).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в банках на 31 декабря 2006 и 2005 годов представляли собой денежные средства, размещенные по условиям аккредитивов в банке группы ВТБ. Резервы по средствам в кредитных организациях не создавались.

8. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2006 г.	2005 г.
Валовые инвестиции в лизинг	657 884	108 761
За вычетом: неполученного финансового дохода	(192 262)	(23 333)

Чистые инвестиции в лизинг без учета резерва	465 622	85 428
Резерв на обесценение (Прим. 14)	(1 862)	(679)
Чистые инвестиции в лизинг	463 760	84 749

На 31 декабря 2006 и 2005 годов отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по займам, полученным от единственного акционера. Сумма чистых инвестиций в лизинг, представленная заложенными основными средствами, составила 208 093 тыс. долларов США и 55 585 тыс. долларов США на 31 декабря 2006 и 2005 годов, соответственно.

На 31 декабря 2006 года на самого крупного российского лизингополучателя (государственную организацию) приходилось 295 791 тыс. долларов США, или 64% от совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва на обесценение. На 31 декабря 2005 года на двух российских лизингополучателей приходилось 75 327 тыс. долларов США, или 88% от совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва на обесценение.

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2006 года:

	<i>Менее 1 года</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в лизинг	162 659	384 348	110 877	657 884
За вычетом: неполученного финансового дохода	(46 134)	(113 411)	(32 717)	(192 262)
Чистые инвестиции в лизинг	116 525	270 937	78 160	465 622

8. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2005 года:

	<i>Менее 1 года</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в лизинг	38 316	70 445	—	108 761
За вычетом: неполученного финансового дохода	(7 781)	(15 552)	—	(23 333)
Чистые инвестиции в лизинг	30 535	54 893	—	85 428

Дебиторская задолженность по валовым инвестициям в лизинг на 31 декабря 2006 и 2005 годов распределялась по валютам следующим образом:

	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г.</i>
Рубли	493 799	36 583
Доллары США	72 889	69 543
Евро	91 196	2 635
Валовые инвестиции в лизинг	657 884	108 761

9. Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг

Оборудование приобретенное для передачи в лизинг, представляет собой оборудование, которое будет передано арендаторам по договорам финансовой аренды. В 2006 и 2005 годах Группа приобретала главным образом грузовые железнодорожные транспортные средства и энергетическое оборудование для целей лизинга.

На 31 декабря 2006 и 2005 годов оборудование стоимостью 93 428 и 7 881, соответственно, было использовано в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

10. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

На 31 декабря 2006 года авансы, выданные четырем российским поставщикам лизингового оборудования, составляют 81% общей суммы. На 31 декабря 2005 года аванс, выданный поставщику лизингового оборудования в стране ОЭСР, составлял 93% общей суммы.

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г.</i>
Кредиты банков, предоставленные на операции лизинга	277 303	94 462
Начисленные проценты	2 338	626
Задолженность перед банками группы ВТБ по аккредитивным операциям	14 907	22 189
Средства кредитных организаций	294 548	117 277

На 31 декабря 2006 года 71% кредитов представлен банками группы ВТБ (2005: 100%). Кроме того, кредиты в 2005 и 2006 годах также предоставлялись такими зарубежными банками, как ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», Deutsche Bank, MOORE'S CREEK CAPITAL CORPORATION (JP Morgan Chase Bank).

11. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2006 года эффективная ставка процента по кредитам в валюте составляла 9.5% годовых для кредитов с фиксированной ставкой и от Libor (3 мес.) + 2% до Libor (3 мес.) + 7.5% годовых для кредитов с плавающей ставкой (фактически от 8.3% до 15.8% годовых). Срок погашения этих кредитов наступает в 2007-2013 годах. Эффективная ставка процента по кредитам в рублях составляет 12.3 % годовых, а срок их погашения наступает в 2007-2012 годах.

На 31 декабря 2005 года эффективная ставка процента по кредитам в валюте составляла 9.5% годовых для кредитов с фиксированной ставкой и Libor (3 мес.) + 7% годовых (или 11.05%). Срок погашения этих кредитов наступает в 2006-2010 году. Эффективная ставка процента по кредитам в рублях составляет 12.6% годовых, а срок их погашения наступает в 2006-2012 годах.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2006 года Группа впервые выпустила беспроцентные векселя в рублях номинальной стоимостью 9 375 000 тыс. рублей. Срок погашения векселей до востребования, но не ранее 20 марта 2007 года. Векселя были проданы с дисконтом и отражены в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2006 года по амортизированной стоимости. Эффективная ставка дисконтирования составляла 8.5% годовых. Выпущенные векселя являлись бридж-финансированием предоставленным ООО «Дойче Банк» (Москва) на период приобретения и поставки крупнейшему лизингополучателю Компании объектов лизинга. Источником погашения векселей будет служить долгосрочный кредит в рублях, предоставляемый Deutsche Bank AG, London branch 20 марта 2007 года.

13. Авансы, полученные от лизингополучателей

На 31 декабря 2006 года аванс, полученный от двух российских лизингополучателей (государственных организаций), составляет 89% общей суммы. На 31 декабря 2005 года авансы, полученные от трех российских лизингополучателей, составляли 55% общей суммы.

14. Резерв на обесценение

Ниже представлены изменения в резервах:

	<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>
Сумма резерва на 31 декабря 2004 г.	337
Начислено в течение периода	342
Сумма резерва на 31 декабря 2005 г.	679
Начислено в течение периода	1 098
Курсовая разница	85

Сумма резерва на 31 декабря 2006 г.	1 862
-------------------------------------	-------

15. Налог на прибыль

Налоговые обязательства включали в себя следующие позиции:

	2006 г.	2005 г.
Текущие налоговые обязательства	1 561	378
Отложенные налоговые обязательства	7 574	644
Налоговые обязательства	9 135	1 022

15 Налог на прибыль (продолжение)

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц на 31 декабря включали в себя следующие позиции:

	2006 г.	2005 г.
Текущие расходы по налогу	3 776	568
Расходы по отложенному налогу	6 666	504
Расходы по налогу на прибыль	10 442	1 072

Большая часть операционной деятельности Группы осуществляется в России. Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для компаний, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2006 и 2005 годах.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2006 г.	2005 г.
Прибыль до налогообложения	42 284	4 624
Официальная ставка налога	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	10 148	1 110
Расходы, не уменьшающиеся налогооблагаемую прибыль / (доходы, не облагаемые налогом)	294	(38)
Расход по налогу на прибыль	10 442	1 072

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движения за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	2004 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2005 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Курсовая разница	2006 г.
Налоговый эффект временных разниц, не уменьшающих налоговую базу						
Резерв на обесценение	81	82	163	260	24	447
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	1 753	57	1 809
Прочие активы	—	—	—	41	1	42
Отложенные налоговые активы	81	82	163	2 054	82	2 298
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						

Чистые инвестиции в лизинг без учета резерва	221	(35)	186	3 798	141	4 125
Авансы, полученные от клиентов	–	621	621	4 922	205	5 748
Отложенные налоговые обязательства	221	586	807	8 720	346	9 873
Чистые отложенные налоговые обязательства	(140)	(504)	(644)	(6 666)	(264)	(7 574)

16. Уставный капитал

На 31 декабря 2006 и 2005 годов первоначальная стоимость уставного капитала Компании составляла 620,000 тыс. рублей (или 20 014 тыс. долларов США - пересчитано по обменному курсу ЦБР на дату транзакции). Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, упомянутый выше, состоял из 20,000 обыкновенных акций. Акции номинированы в рублях и имеют номинал 31,000 рублей на акцию. На 31 декабря 2006 и 2005 годов дополнительный капитал составлял 2,503 и 701 тыс. долларов США соответственно и представлял собой сумму нераспределенной прибыли прошлых лет.

Уставный капитал Группы был сформирован за счет взносов Банка "ВТБ" (ОАО) в российских рублях, при этом Банк "ВТБ" (ОАО) имеет право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2006 года нераспределенная прибыль Компании приблизительно составила 349 527 тыс. руб. (2005 г.: 52 723 тыс. руб.). Дочерняя компания в 2006 году получило незначительный убыток.

17. Операционные расходы

Операционные расходы включали в себя следующие позиции:

	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г.</i>
Заработная плата	836	385
Отчисления на социальное обеспечение	49	38
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	885	423
Содержание и аренда помещений	309	338
Страхование имущества, переданного в лизинг	1 666	350
Операционные налоги	4 700	27
Прочее	937	287
Прочие операционные расходы	7 612	1 002

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Наряду с улучшением экономической ситуации, в частности, ростом валового внутреннего продукта и снижением уровня инфляции, в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов Группа не участвовала в каких-либо судебных разбирательствах, инициированных по требованию другой стороны, соответственно, резерв, соответствующий потенциальным убыткам, Группой не создавался.

В конце декабря 2006 года налоговая инспекция вынесла решение по итогам налоговой проверки Компании за 2003-2004 годы. Налоговые органы оспорили правомерность требования о возмещении из бюджета НДС за 2003-2004 годы в размере 38 296 тыс. руб. и рекомендовали доначислить НДС за 2004 год в размере 13 119 тыс. руб. Компании не согласна с выводами налоговой инспекции и обжаловала ее решение в вышестоящий налоговый орган.

В случае отрицательного ответа (либо его отсутствия) на жалобу со стороны вышестоящего налогового органа Компания готова обжаловать вышеуказанные незаконные действия налоговой инспекции в судебном порядке. Руководство намерено решительно отстаивать свою позицию, однако полагает, что неблагоприятный исход дела не окажет существенного влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2006 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря договорные и условные финансовые обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г.</i>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	142	94
От 1 года до 5 лет	—	—
Более 5 лет	—	—
	142	94
Обязательства по капитальным затратам, относящимся к финансовому лизингу	336 014	102 441
Договорные и условные финансовые обязательства	336 156	102 535

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Политика управления рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в лизинговом бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и рыночными изменениями процентных ставок, курсов валют и акций. Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Группой. Группа структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному контрагенту (заемщику или лизингополучателю), группам контрагентов, а также отраслевым и географическим сегментам. Лимиты кредитного риска по контрагентам и видам деятельности (отраслям, регионам) утверждаются Советом Директоров и Комитетом по управлению финансами и рисками. Группа также контролирует кредитный риск путем анализа финансового положения контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя регулярное отслеживание способности контрагентов своевременно и в полном объеме уплачивать причитающиеся от них суммы, а также анализ

финансового состояния лизингополучателей и мониторинга состояния лизингового имущества. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежеквартальную (либо более частую) оценку.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки и брокеров, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые определяются кредитным комитетом. Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов (или лизингового имущества) Группа подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в договорах финансового лизинга.

Концентрация по географическому признаку

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2006 г.			2005 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	48 132	–	48 132	3 360	–	3 360
Торговые ценные бумаги	1 847	–	1 847	12 833	–	12 833
Средства в кредитных организациях	42	–	42	48	–	48
Чистые инвестиции в лизинг	463 760	–	463 760	84 749	–	84 749
НДС по приобретенным ценностям	78 358	–	78 358	14 605	–	14 605
Итого активы	592 139	–	592 139	115 595	–	115 595
Обязательства:						
Средства кредитных организаций	213 657	80 891	294 548	117 277	–	117 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	350 141	–	350 141	–	–	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 561	–	1 561	378	–	378
Прочие обязательства	4 216	9 202	13 418	2 177	–	2 177
Итого обязательства	569 575	90 093	659 668	119 832	–	119 832
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	22 564	(90 093)	(67 529)	(4 237)	–	(4 237)

Рыночный риск

Группа подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Группа осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Валютный риск

Группа подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Совет Директоров Группы устанавливает лимиты на уровень риска по валютам (в основном для доллара США и Евро) для отделений и Группы в целом. Эти лимиты также одобряются единственным акционером Компании, который оценивает их на соответствие нормам ЦБ РФ. Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Группы:

	2006 г.				2005 г.			
	Рубли	Долл. США	Евро	Итого	Рубли	Долл. США	Евро	Итого
Активы:								

Денежные средства и их эквиваленты	46 715	1 142	275	48 132	3 360	–	–	3 360
Торговые ценные бумаги	1 847	–	–	1 847	12 833	–	–	12 833
Средства в кредитных организациях	7	–	35	42	48	–	–	48
Чистые инвестиции в лизинг	350 284	52 941	60 535	463 760	27 865	54 473	2 411	84 749
НДС по приобретенным ценностям	78 358	–	–	78 358	14 605	–	–	14 605
Итого активы	477 211	54 083	60 845	592 139	58 711	54 473	2 411	115 595
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	147 774	70 283	76 491	294 548	54 646	57 616	5 015	117 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	350 141	–	–	350 141	–	–	–	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 561	–	–	1 561	378	–	–	378
Прочие обязательства	4 084	132	9 202	13 418	680	1 497	–	2 177
Итого обязательства	503 560	70 415	85 693	659 668	55 704	59 113	5 015	119 832
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(26 349)	(16 332)	(24 848)	(67 529)	3 007	(4 640)	(2 604)	(4 237)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Группы в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Советом Директоров и Комитетом по управлению финансами и рисками Группы. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

Ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, принятого на себя Группой, на 31 декабря 2006 и 2005 годов. В таблице показаны монетарные активы и обязательства Группы по балансовой стоимости, сгруппированные в различные категории либо по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

	<i>2006 г.</i>						
	<i>до востребования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>1-3 месяца</i>	<i>3 месяца-1 год</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	48 132	–	–	–	–	–	48 132
Торговые ценные бумаги	–	–	–	1 847	–	–	1 847
Средства в кредитных организациях	–	–	42	–	–	–	42
Чистые инвестиции в лизинг	–	9 555	19 111	85 997	270 937	78 160	463 760
НДС по приобретенным ценностям	–	–	–	–	78 358	–	78 358
Обязательства:							
Средства кредитных организаций	–	133 241	92 561	26 984	41 762	–	294 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	350 141	–	–	–	350 141
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	1 561	–	–	–	–	1 561
Прочие обязательства	–	2 457	10 961	–	–	–	13 418
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	48 132	(127 704)	(434 510)	60 860	307 533	78 160	(67 529)
	<i>2005 г.</i>						
	<i>до востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>1-3 месяца</i>	<i>3 месяца-1 год</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	3 360	–	–	–	–	–	3 360
Торговые ценные бумаги	–	–	12 833	–	–	–	12 833
Средства в кредитных организациях	–	48	–	–	–	–	48

Чистые инвестиции в лизинг	—	1 405	5 282	23 169	54 893	—	84 749
НДС по приобретенным ценностям	—	—	14 605	—	—	—	14 605
Обязательства:							
Средства кредитных организаций	—	625	3 251	24 165	87 014	2 222	117 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	378	—	—	—	378
Прочие обязательства	—	—	2 177	—	—	—	2 177
Итого разрыв по чувствительности к процентной ставке	3 360	828	26 914	(996)	(32 121)	(2 222)	(4 237)

Ниже представлены средние эффективные средние процентные ставки по видам валют для монетарных финансовых инструментов (процентных активов / процентных обязательств) на 31 декабря:

	2006 г.			2005 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Торговые ценные бумаги	11%	—	—	10,5%	—	—
Чистые инвестиции в лизинг	22%	27%	22%	17%	14%	18%
НДС по приобретенным ценностям	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	12%	11%	8%	13%	12%	9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	—	—	—	—	—

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности Группа на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Совет Директоров и Комитет по управлению финансами и рисками Группы определяют лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Группы для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

В таблицах ниже представлен анализ монетарных активов и обязательств по договорным срокам погашения с отчетной даты.

	2006 г.						
	до востребования	менее 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца-1 год	1-5 лет	более 5 лет	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	48 132	—	—	—	—	—	48 132
Торговые ценные бумаги	1 847	—	—	—	—	—	1 847
Средства в кредитных организациях	—	—	42	—	—	—	42
Чистые инвестиции в лизинг	—	9 555	19 111	85 997	270 937	78 160	463 760
НДС по приобретенным ценностям	—	—	—	—	78 358	—	78 358
Итого активы	49 979	9 555	19 153	85 997	349 295	78 160	592 139
Обязательства:							
Средства кредитных организаций	—	5 694	4 436	35 191	222 958	26 269	294 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	350 141	—	—	—	350 141

Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	1 561	–	–	–	–	1 561
Прочие обязательства	–	2 457	10 961	–	–	–	13 418
Итого обязательства	–	9 712	365 538	35 191	222 958	26 269	659 668
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	49 979	(157)	(346 385)	50 806	126 337	51 891	(67 529)
Накопленное расхождение	49 979	49 822	(296 563)	(245 757)	(119 420)	(67 529)	

	<i>2005 г.</i>						
	<i>до востре- бовани я</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>1-3 месяца</i>	<i>3 месяца- 1 год</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>более 5 лет</i>	<i>Итог о</i>
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	3 360	–	–	–	–	–	3 360
Торговые ценные бумаги	12 833	–	–	–	–	–	12 833
Средства в кредитных организациях	–	48	–	–	–	–	48
Чистые инвестиции в лизинг	–	1 405	5 282	23 169	54 893	–	84 749
НДС по приобретенным ценностям	–	–	14 605	–	–	–	14 605
Итого активы	16 193	1 453	19 887	23 169	54 893	–	115 595
Обязательства:							
Средства кредитных организаций	–	–	–	22 731	76 755	17 791	117 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	378	–	–	–	378
Прочие обязательства	–	–	2 177	–	–	–	2 177
Итого обязательства	–	–	2 555	22 731	76 755	17 791	119 832
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	16 193	1 453	17 332	438	(21 862)	(17 791)	(4 237)
Накопленное расхождение	16 193	17 646	34 978	35 416	13 554	(4 237)	

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблице за 2006 год выше показан существенный дефицит в периоде от 1 до 3 месяцев в связи с тем, что в данный период наступит срок погашения векселей, выпущенных Компанией (Примечание 12). Выпущенные векселя являлись бридж-финансированием предоставленным ООО «Дойче Банк» (Москва) на период приобретения и поставки крупнейшему лизингополучателю Компании объектов лизинга. Компанией 20 марта 2007 года будет привлечен долгосрочный кредит от Deutsche Bank AG, London branch для погашения векселей. Существенные условия долгосрочного кредита: сумма - 9 млрд. российских рублей, срок погашения - до 20 июня 2013 года, процентная ставка - 7,25%.

Хотя торговые ценные бумаги и ценные бумаги для продажи отражены в категории «до востребования», реализация таких активов по требованию зависит от состояния финансового рынка, поэтому может оказаться, что значительные объемы ценных бумаг не могут быть оперативно проданы без существенных ценовых потерь.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации".

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

По результатам анализ, проведенного руководством Группы, был сделан вывод о том, что балансовая стоимость финансовых инструментов приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Следующие методы и допущения используются Компанией для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Торговые ценные бумаги

Справедливая стоимость ценных бумаг, входящих в торговый портфель, была оценена на основании их рыночной стоимости на открытом рынке по состоянию на конец года.

Средства кредитных организаций, средства в кредитных организациях, чистые инвестиции в лизинг, дебиторская задолженность по лизинговым платежам, выпущенные долговые ценные бумаги и банковские кредиты, предоставленные на операции лизинга.

Справедливая стоимость активов и обязательств со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна их балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим средним рыночным ставкам, которыми располагает руководство Группы при проведении анализа. Ввиду того, что общепринятой практикой является изменение договорных условий в части процентных ставок с учетом текущей рыночной конъюнктуры, на большинство остатков по указанным статьям начислялись проценты по ставкам, приблизительно соответствующим рыночным. Поскольку процентные ставки по указанным финансовым инструментам приближаются к средним рыночным процентным ставкам, балансовая стоимость указанных активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

С 1 января 2005 года, согласно пересмотренному стандарту МСФО (IAS) 24, было упразднено освобождение государственных организаций от требования раскрывать информацию о сделках с другими государственными организациями. Поскольку Группа является государственным учреждением (единственный акционер - государственное учреждение), то ее руководство приняло политику, в соответствии с которой Группа раскрывает информацию об операциях и непогашенных остатках, а также подробную информацию о гарантиях, выданных или полученных, прямо или косвенно, государственным организациям.

Операции Группы со связанными сторонами в 2006 и 2005 годах осуществлялись в ходе обычной деятельности преимущественно на рыночной основе.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2006 г.		2005 г.	
	<i>Акционер</i>	<i>Государственные организации</i>	<i>Акционер</i>	<i>Государственные организации</i>
Денежные средства и их эквиваленты	48 132	—	3 360	—
Средства в кредитных организациях	42	—	48	—
Чистые инвестиции в лизинг	711	315 962	3 360	2 000
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	—	9 687	—	—
Средства кредитных организаций	215 024	—	95 088	—
Авансы полученные от лизингополучателей	—	54 971	—	—

Процентные доходы	12 885	33 912	997	2 433
Процентные расходы	(21 023)		(2 611)	—

Группа осуществляет операции со связанными сторонами на рыночных условиях. Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами представлена в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2006 г.</i>	<i>2005 г.</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	306	237
Отчисления на социальное обеспечение	22	30
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	328	267

22. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность" Группа должна раскрывать информацию об операционных и географических сегментах. Деятельность Группы отличается высокой степенью интеграции и представляет собой один отраслевой сегмент - финансовый лизинг. Активы и обязательства Группы преимущественно сконцентрированы в Российской Федерации, и большая часть доходов и чистой прибыли Группы поступают от операций на территории Российской Федерации.

23. События после отчетной даты

В течение периода с 1 января 2007 года и по 6 марта 2007 года Группа получила ряд долгосрочных кредитов в рублях и иностранной валюте. Условия кредитов приведены в таблице ниже:

<i>Банк-кредитор</i>	<i>Валюта кредита</i>	<i>Сумма кредита полученного (в валюте кредита)</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок кредита</i>
Банк "ВТБ" (ОАО)	Российские рубли	90 000 000	7,10%	до 28 февраля 2007 года
Дойче банк	Российские рубли	1 590 000 000	1,95% + 1 мес. MOSPRIME	до 24 июня 2011 года
Банк "ВТБ" (ОАО)	Российские рубли	15 043 539	10,75%	до 12 декабря 2009 года
Банк "ВТБ" (ОАО)	Российские рубли	1 391 500	10,75%	до 12 декабря 2009 года
Банк "ВТБ" (ОАО)	Российские рубли	63 789 755	13,00%	до 31 января 2012 года
Банк "ВТБ" (ОАО)	Российские рубли	61 550 689	13,00%	до 16 февраля 2012 года
Банк "ВТБ" (ОАО)	Российские рубли	510 000	13,75%	до 22 июня 2009 года
Банк "ВТБ" (ОАО)	Российские рубли	60 117 000	13,50%	до 27 сентября 2012 года
Банк "ВТБ" (ОАО)	Евро	273 375	5,75% + 6 мес. Libor (EUR)	до 22 декабря 2011 года
Банк "ВТБ" (ОАО)	Евро	2 598 002	6% + 6 мес. Libor (EUR)	до 18 августа 2011 года
Зарубежный банк группы ВТБ	Доллары США	3 800 000	2% + 3 мес. Libor (USD)	до 16 октября 2011 года
Дойче банк	Евро	10 500 000	2,05% + 3 мес. EURIBOR	до 21 июня 2013 года
Банк "ВТБ" (ОАО)	Доллары США	18 600 000	6,90%	до 07 марта 2007 года

Банк "ВТБ" (ОАО)	Доллары США	18 500 000	6,90%	до 29 марта 2007 года
------------------	-------------	------------	-------	--------------------------

В рамках лизинговой сделки с российской компанией-авиаперевозчиком, Группа выдала рублевый кредит со следующими условиями:

<i>Заемщик</i>	<i>Валюта кредита</i>	<i>Сумма кредита выданного (в валюте кредита)</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок кредита</i>
ОАО "Авиационная компания "Трансаэро"	Российские рубли	87 500 000	10,50%	До 15 июня 2007 года

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

**Бухгалтерская отчетность Поручителя по состоянию на 31.03.2007г.,
включающая учетную политику и приказ об утверждении учетной
политики**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС					
на 31 Марта 2007 г.					
				К О Д Ы	
			Форма №1 по ОКУД	0710001	
			Дата (год, месяц, число)	2007 3 31	
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"		по ОКПО	58693261	
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	7709378229\770901001	
Вид деятельности	лизинг		по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма		форма собственности		<div>4716</div>	
	ОАО		по ОКОПФ / ОКФС		
Единица измерения		тыс руб	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес)					
109147, г.Москва, Марксистская ул., д. 16					
				Дата утверждения	..
				Дата отправки / принятия	..
АКТИВ		Код показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного периода
1		2	3		4
I. Внеоборотные активы					
Основные средства		120	1132		1152
Незавершенное строительство		130	2802545		3197334
Доходные вложения в материальные ценности		135	12596657		14797252
Долгосрочные финансовые вложения		140	1434		1733
Отложенные налоговые активы		145	7468		11648
Прочие внеоборотные активы		150	110		110
	Итого по разделу I	190	15409346		18009229
II. Оборотные активы					
Запасы		210	424041		715356
	в том числе:				
	сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	196		190
	затраты в незавершенном производстве	213	8573		7295
	расходы будущих периодов	216	415272		707871
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		220	445678		532311
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		240	4163755		5313105
	в том числе:				
	покупатели и заказчики	241	431131		641273
Краткосрочные финансовые вложения		250	48640		49575
Денежные средства		260	1267732		865137
	Итого по разделу II	290	6349846		7475484
БАЛАНС		300	21759192		25484713

				Форма 0710001 с.2
ПАССИВ		Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4	
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал		410	620000	620000
Добавочный капитал		420	67726	67726
Резервный капитал		430	3937	3937
в том числе:				
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		432	3937	3937
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		470	389785	495477
Итого по разделу III		490	1081448	1187140
IV. Долгосрочные обязательства				
Займы и кредиты		510	7056070	19170005
Отложенные налоговые обязательства		515	25297	25297
Итого по разделу IV		590	7081367	19195302
V. Краткосрочные обязательства				
Займы и кредиты		610	9682209	752391
Кредиторская задолженность		620	3748076	3994175
в том числе:				
поставщики и подрядчики		621	517981	578020
задолженность перед персоналом организации		622		1224
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		623	9	494
задолженность по налогам и сборам		624	105909	90242
прочие кредиторы		625	3124177	3324195
Доходы будущих периодов		640	166092	355705
Итого по разделу V		690	13596377	5102271
БАЛАНС		700	21759192	25484713
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ				
Арендованные основные средства		910	18856	18856
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение		920	49	49
Обеспечения обязательств и платежей полученные		950	7320576	7741464
Обеспечения обязательств и платежей выданные		960	8603568	22337105
Основные средства, сданные в аренду			119293	236503
Руководитель Борисевич Антон Владимирович		Главный бухгалтер		
(подпись)		(подпись)		Комракова Галина Тихоновна
(расшифровка подписи)		(расшифровка подписи)		
17 Апреля 2007 г.				

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ							
за период с 1 Января по 31 Марта 2007 г.						КОДЫ	
					Форма №2 по ОКУД	0710002	
					Дата (год, месяц, число)	2007	03 31
Организация	ОАО "ВТБ-Лизинг"				по ОКПО	58693261	
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН	7709378229\770901001	
Вид деятельности	лизинг				по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма							
форма собственности							
ОАО					по ОКOPФ / ОКФС	47 16	
Единица измерения:	тыс. руб.				по ОКЕИ	384	
Показатель					За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года	
наименование				код			
1				2	3	4	
Доходы и расходы по обычным видам деятельности							
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)				010	1232574	339424	
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг				020	(784314)	(251711)	
Валовая прибыль				029	448260	87713	
Управленческие расходы				040	(21821)	(7043)	
Прибыль (убыток) от продаж				050	426439	80670	
Прочие доходы и расходы							
Проценты к получению				060	453	67	
Проценты к уплате				070	(130158)	(71370)	
Прочие доходы				090	164324	82982	
Прочие расходы				100	(313805)	(70776)	
Прибыль (убыток) до налогообложения				140	147253	21673	
Отложенные налоговые активы				141	4180	1401	
Отложенные налоговые обязательства				142	-	(49)	
Текущий налог на прибыль				150	(45741)	(6578)	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				190	105692	16447	
СПРАВОЧНО:							
Постоянные налоговые обязательства (активы)				200	6219	4003	
РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ							
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года			
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток		
1	2	3	4	5	6		
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	46	-	-	-		
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	104960	86154	66709	25765		

Руководитель	Борисова Раиса Владимирович						
(подпись)		(расшифровка подписи)		(подпись)		(расшифровка подписи)	

17 Апреля 2007 г.

ПРИКАЗ

Об учетной политике предприятия на 2007 год.

г. Москва

31 декабря 2006г.

В соответствии с п. 3 ст.5 Федерального закона № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 28 марта 2002 N 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 N 191-ФЗ, от 10 января 2003 N 8-ФЗ и от 30 июня 2003 N 86-ФЗ) и п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. № 60Н, а также в соответствии с положениями и нормами, содержащимися в налоговом законодательстве

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить Положение об учетной политике ОАО «ВТБ-Лизинг» на 2007 год.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УЧЕТНОЙ И НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКЕ НА 2007 ГОД ПО ПРЕДПРИЯТИЮ ОАО «ВТБ-ЛИЗИНГ».

Общие положения

Бухгалтерский учет на предприятии ведется на основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.98 г. № 34н (с изменениями и дополнениями), Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 г. № 60н, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н и другими нормативными (инструктивными) материалами с учетом последующих изменений и дополнений в них. Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерской службой. Функции бухгалтерской службы выполняются бухгалтерией, которая является структурным подразделением предприятия и возглавляется главным бухгалтером.

Бухгалтерия имеет организационно-штатную структуру. В случае производственной необходимости штат бухгалтерии может расширяться при сохранении принципов единоначалия и иерархичности.

Главный бухгалтер, сотрудники бухгалтерии руководствуются в своей деятельности Положением о бухгалтерской службе.

Предприятие ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) способом двойной записи.

При ведении бухгалтерского учета способом двойной записи предприятие использует рабочий план счетов бухгалтерского учета, прилагаемый к настоящему приказу (Приложение № 1), разработанный в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденной Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94Н.

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной формы ведения бухгалтерского учета и обработки учетной информации с использованием специализированной бухгалтерской программы «1С: Предприятие 7.7», а также офисных программ общего назначения, входящих в состав программного пакета «MS Office».

Предприятие ежемесячно формирует и оформляет в печатном виде регистры бухгалтерского учета по перечню: журналы-ордера, главная книга, оборотно – сальдовая ведомость, регистры аналитического учета, книга покупок и книга продаж.

Предприятие ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) в рублях и копейках.

По учету труда и его оплаты, основных средств, нематериальных активов, материалов, продукции, услуг, товарно-материальных ценностей в местах хранения, работ в капитальном строительстве, работы строительных машин и механизмов, автомобильного транспорта, результатов инвентаризации, кассовых операций, торговых операций предприятие применяет унифицированные формы первичных учетных документов без введения дополнительных реквизитов.

Выдача наличных денежных средств под отчет осуществляется на срок не более 30 дней при условии оформления отчетов по их использованию, и полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному авансу.

В целях определения целесообразности и направленности производимых расходов на предприятии осуществляется внутрихозяйственный контроль за следующими операциями: междугородние переговоры, услуги Интернет, расход ГСМ, командировки и служебные разъезды.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей и достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности предприятие проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Право подписи первичных учетных документов имеют должностные лица предприятия, которые оформляются отдельным приказом руководителя.

Все документы, имеющие отношение к бухгалтерскому учету, формируются в дела с учетом сроков хранения документов. Организация обязана хранить первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

В целях налогообложения документы, являющиеся основаниями для отражения информации в налоговом учете, хранятся не менее 5 лет (п.1 ст.23 НК РФ). В случае, если первичные или иные документы содержат информацию, используемую в течение более чем одного налогового периода, срок хранения таких документов продлевается на количество этих налоговых периодов (п.4 ст.283 НК РФ, ст.314 НК РФ).

В целях налогообложения используются первичные документы бухгалтерского учета, а также регистры бухгалтерского учета, за исключением регистров налогового учета, отражающих следующую информацию:

- 1) амортизация основных средств;
- 2) расчет налога на прибыль.

В качестве первичного документа используются также справки бухгалтера. В случае, если полученные документы составлены в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иных государствах, такие документы принимаются к учету без изменений (ст.252 НК РФ, ст.313 НК РФ). Перевод документов на русский язык осуществляется Обществом в случаях, предусмотренных законодательством, а также по требованию налоговых органов (ст.312 НК РФ, ст.89 НК РФ).

Особенности документооборота в отношении отдельных сделок могут быть установлены Обществом в соответствующих договорах, но не могут противоречить требованиям действующего законодательства.

Основные средства

○ Общие положения:

Предприятием к бухгалтерскому учету в качестве основных средств принимаются активы, единовременно удовлетворяющие следующим условиям:

- использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд предприятия;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- предприятием не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

○ В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения в арендованные

объекты основных средств, земельные участки.

○ Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

○ В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

○ При приобретении основных средств для последующей передачи в лизинг Обществом с организацией-продавцом оформляется акт по форме:

- в отношении зданий и сооружений – ОС-1а (по каждому передаваемому объекту);

- в отношении прочих основных средств – ОС-1 (оформляется по каждому объекту в случае, если предметом договора купли-продажи является не более одного объекта) или ОС-1б (оформляется на все приобретенные по договору объекты, если их количество превышает один объект).

Передача имущества в лизинг осуществляется на основании оформленного акта приемки-передачи имущества в лизинг.

Договором лизинга или договорами купли-продажи могут быть предусмотрены дополнительные требования к составлению документации.

Бухгалтерский учет при учете предмета лизинга у лизингополучателя:

○ Бухгалтерский учет таких операций ведется в соответствии с указаниями Минфина РФ (утверждены Приказ от 17 февраля 1997 г. № 15 далее - Указания), ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99. Поскольку ПБУ 9/99 и 10/99 утверждены позже, то положения этих ПБУ имеют приоритет над Указаниями.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то передача лизингового имущества лизингополучателю отражается на счете "Реализация и прочее выбытие основных средств" (пункт 4 Указаний).

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий (п. 16 ПБУ 10/99):

d) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

e) сумма расхода может быть определена;

f) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Поскольку при передаче предмета лизинга и учета его у лизингополучателя не происходит одномоментного уменьшения экономических выгод,

Д-т счета 60 - К-т счета 51 - оплачен предмет лизинга;

Д-т счета 08 - К-т счета 60 - отражена стоимость предмета лизинга;

Д-т счета 19 - К-т счета 60 - отражен НДС, предъявленный продавцом предмета лизинга;

Д-т счета 03/"Имущество для сдачи в лизинг" - К-т счета 08 - предмет лизинга принят к учету лизингодателем в качестве предмета лизинга;

Д-т счета 68/"НДС" - К-т счета 19 - принят к вычету НДС по приобретенному предмету лизинга;

Д-т счета 97 "Расходы будущих периодов" - К-т счета 03/"Имущество для сдачи в лизинг" - списана стоимость предмета лизинга, переданного на баланс лизингополучателя;

Д-т счета 76/"Расчеты по лизинговым платежам" - К-т счета 98/"Доходы будущих периодов" отражена общая сумма задолженности лизингополучателя по договору лизинга;

Д-т счета 011 - на забалансовом счете отражена стоимость переданного лизингополучателю предмета лизинга в соответствии с договором лизинга;

- выплата лизинговых платежей ежемесячно:

Д-т счета 98 - К-т счета 90 - лизингодателем признан доход в размере месячного лизингового платежа, причитающегося к уплате лизингополучателем в соответствии с условиями договора лизинга;
Д-т счета 90 - К-т счета 68/"НДС" - начислен НДС с суммы лизингового платежа;
Д-т счета 51 - К-т счета 76/"Расчеты по лизинговым платежам" - получен лизинговый платеж от лизингополучателя;
Д-т счета 20 - К-т счета 97 - часть стоимости предмета лизинга списывается на расходы лизингодателя.

Оценка основных средств

- Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.
- Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).
Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:
 - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
 - суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
 - суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
 - регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
 - таможенные пошлины;
 - невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
 - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
 - иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.
- Затраты по полученным займам и кредитам должны включаться в стоимость инвестиционного актива. Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство.
- Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:
 - с) проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
 - д) проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям, комиссии по аккредитивам;
 - е) дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению и (или) строительству инвестиционного актива, должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено.
- Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с даты ввода в эксплуатацию актива в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим видам активов, формирующих имущество комплекса).
- Не включаются в первоначальную стоимость основных средств в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.
- Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к

бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

- Принятие к бухгалтерскому учету основных средств, а также изменение первоначальной стоимости их при достройке, дооборудовании и реконструкции отражается по дебету счета 01 «Основные средства» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы». Основные средства приобретенные для передачи в лизинг учитываются на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности»

- Объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, оцениваются следующим образом:

- по стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

- при невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, стоимость основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью полученной продукции (товаров). Стоимость продукции (товаров) полученной устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретает аналогичная продукция (товары).

Амортизация основных средств

- Стоимость амортизируемых основных средств погашается путем начисления амортизации, отражаемой по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств». При этом начисление амортизации производится линейным способом.

- Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 (Десять тысяч) рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания списываются на затраты на производство по мере отпуска их в эксплуатацию.

- Объекты основных средств стоимостью менее 10 000 (Десять тысяч) рублей за единицу, приобретенные для дальнейшей передачи в лизинг, не списываются на затраты и учитываются в составе доходных вложений.

- Срок полезного использования основных средств, приобретаемых для последующей передачи имущества в лизинг, устанавливается организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету в пределах сроков полезного использования, установленных для соответствующих амортизационных групп Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 (ст.258 НК РФ) и Постановлением Правительства РФ от 18.11.06 № 697. Срок полезного использования может быть согласован при заключении соответствующего договора лизинга.

Заключения представителей технических служб хранятся до истечения четырех лет после выбытия основного средства (ст.23 НК РФ).

В случае, если основное средство используется в агрессивной среде, Общество по каждому объекту на основании заключения представителей технических служб устанавливает повышающий коэффициент к норме амортизации, но не выше 2. В случае, если такое основное средство приобретено для последующей передачи в лизинг, к норме амортизации коэффициент в пределах 2 не применяется (применяется лишь коэффициент в пределах 3, установленный договором).

- Нормы амортизации основных фондов определяются по формуле:

$$K = (1/n) * 100\%,$$

где K – месячная норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования объекта основных средств, выраженный в месяцах.

- Сумма месячных амортизационных отчислений определяется путем умножения первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств на месячную норму амортизации.

- При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется коэффициент ускоренной амортизации согласно условий договора (но не выше 3). Амортизация объектов основных средств начисляется исходя из срока их полезного использования.

- По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тысяч рублей и 400 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

При передаче указанных легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов в лизинг, включается это имущество в состав соответствующей амортизационной группы и применяется основная норма амортизации (с учетом применяемого по такому имуществу коэффициента) со специальным коэффициентом 0,5 одновременно с коэффициентом не более 3.

- Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

- При определении сроков полезного использования объектов основных средств организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования при оформлении акта ввода в эксплуатацию объектов основных средств.

- Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

- Выбор метода начисления амортизации в налоговом учете осуществляется в момент ввода в эксплуатацию по каждому объекту основных средств в отдельности. Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию основного средства, в пределах, которые установлены Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 и Постановлением Правительства от 18.11.06 № 697 для конкретной амортизационной группы. При начислении амортизации основных средств, приобретенных для передачи в лизинг, применяется специальный коэффициент амортизации согласно условий договора (но не выше 3).

- Объекты недвижимости, по которым не зарегистрировано право собственности, в бухгалтерском и налоговом учете учитываются на счете 01 с момента передачи лизингополучателю или с момента, документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию.

- Основные средства отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Нематериальные активы

5.3 Учет объектов НМА ведется в соответствии с ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов».

5.4 Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

5.5 Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным способом.

5.6 Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

5.7 Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

5.8 Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

7 срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

8 ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

5.9 Нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей).

5.10 При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

5.11 Амортизация нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете начисляется

линейным методом. Нематериальные активы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Материально-производственные запасы

4.1. Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

1. В качестве материально-производственных запасов принимаются активы:
3. используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
4. предназначенные для продажи;
5. используемые для управленческих нужд организации.
2. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости без использования бухгалтерских счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».
3. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).
4. К фактическим затратам на приобретение материально-производственных запасов относятся:
 - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
 - суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
 - таможенные пошлины;
 - невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;
 - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
 - затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов;
 - затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения предприятия, затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором; начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные до принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов;
 - иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.
5. Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов.
6. В соответствии с пунктом 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» при отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости каждой единицы материально-производственных запасов.
7. На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из используемых способов оценки запасов. Списание материально-производственных запасов в бухгалтерском и налоговом учете производится по себестоимости каждой единицы первых по времени приобретения материально-производственных запасов. Материально-производственные запасы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.
8. Дебиторская задолженность

Бухгалтерский учет

- i. Организация создает резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации (п. 70 Приказ Минфина от 29 июля 1998 г. N 34н).
- ii. Признание долга сомнительным признается в аналогичном порядке, предусмотренном налоговым законодательством (ст. 266 НК РФ).
- iii. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации, которая проводится с периодичностью, установленной налоговым законодательством.
- iv. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в соответствии с налоговым законодательством.
- v. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Налоговый учет

- vi. Организация формирует резервы по сомнительным долгам.
- vii. Безнадежные долги списываются за счет созданного резерва. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым:
 - 8 истек установленный срок исковой давности;
 - 9 в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.
- viii. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией (п. 1 ст. 266 НК РФ).
- ix. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности. Инвентаризация оформляется приказом руководителя предприятия.
- x. Размер резерва рассчитывается исходя из размера задолженности контрагента, включая НДС (Письмо Минфина РФ от 9 июля 2004 г. № 03-03-05/2/47) в следующем размере:
 - f) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
 - g) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
 - h) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода.
Размер выручки от реализации определяется на конец отчетного (налогового) на основе регистров налогового учета. При исчислении выручки учитывают все поступления, связанные с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах за исключением, сумм налогов, предъявленных в соответствии с НК РФ налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).
- xi. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, переносится на следующий отчетный (налоговый) период.
- xii. Сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.
Если резерв текущего периода больше остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, в этом случае в налоговом регистре отражается внереализационный расход.
Если Резерв текущего периода меньше остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, в этом случае в налоговом регистре отражается внереализационный доход.

- xiii. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде.
- xiv. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.
- В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

Доходы

- a. Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положения по бухгалтерскому учету “Доходы организации” ПБУ 9/99 N 32н” (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).
- b. Выручка признается Организацией в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):
- 9 организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
 - 10 сумма выручки может быть определена;
 - 11 имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
 - 12 право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
 - 13 расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.
- c. Для целей налогообложения выручка признается по отгрузке.
- d. Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.
- e. Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.
- f. Лизинговые платежи являются доходами от обычных видов деятельности, для учета которых предназначен счет 90. При этом величина доходов определяется исходя из графика лизинговых платежей за каждый календарный месяц в течение всего срока действия договора лизинга.
- g. Доходы организации от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем организации, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной организации эмитентом (векселедателем). При этом в доход организации от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
- h. Доходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Доходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

9. Расходы

- o Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.
- o В организации, предметом деятельности которой является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договорам лизинга

(финансовой аренды), расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

○ В случае, если имущество, переданное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, расходами признаются - расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг. При этом расходы по приобретению переданного в лизинг имущества признаются в качестве расхода в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены арендные (лизинговые) платежи. В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрено поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

○ При передаче имущества на баланс лизингополучателя расходы по приобретению переданного в лизинг имущества признаются в качестве расхода в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены лизинговые платежи.

В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрено поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

○ Расходы на приобретение имущества учитываются в сумме, пропорциональной сумме признанного дохода в течение всего срока действия договора лизинга.

○ Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

○ Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

○ Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

○ Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

○ При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

○ Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

○ При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

○ В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

○ К прямым расходам, связанным с производством и реализацией товаров (работ, услуг) в бухгалтерском и налоговом учете относятся:

а) все материальные расходы, определяемые согласно статье 254 НК РФ, за исключением общехозяйственного назначения;

б) расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства и реализации

товаров (работ, услуг);

с) суммы единого социального налога и взносы на обязательное пенсионное страхование, начисленные на вышеуказанные суммы расходов на оплату труда;

д) суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве и реализации товаров (работ, услуг), за исключением общехозяйственного назначения;

е) иные расходы (страхование имущества и другие)

○ При формировании расходов по обычным видам деятельности обеспечена их группировка по следующим элементам:

10 материальные затраты;

11 затраты на оплату труда;

12 отчисления на социальные нужды;

13 амортизация;

14 прочие затраты.

○ Установить следующий порядок списания расходов:

11 расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент окончания отчетного периода (месяца);

12 расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 20 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент окончания отчетного периода (месяца).

13 расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 20 «Основное производство» и относящиеся к не переданному в лизинг оборудованию, списываются в дебет счета 90 «Продажи» на момент передачи данного оборудования в лизинг. Аналогично происходит списание данных расходов в налоговом учете.

○ Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

○ Установить, что расходы на транспортировку и упаковку включаются в расходы на продажу по торгово-закупочной деятельности, если такая доставка не включается в цену приобретения товаров по условиям договора.

○ Установить, что затраты на текущий и капитальный ремонты собственных основных средств и арендуемых основных средств, а также технический осмотр и уход относятся на расходы на продажу по фактически произведенным расходам в том отчетном периоде, в котором они произведены.

○ Установить, что списание управленческих и коммерческих расходов производится полностью в себестоимости продаж того отчетного периода, в котором они осуществлены.

○ Расходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления. Расходы отражаются на основании первичных документов. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

○ Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

○ При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

○ При передаче имущества на баланс лизингополучателя для целей налогообложения прибыли в течение срока договора лизинга ежемесячно учитывать в составе расходов стоимость приобретения лизингового имущества аналогично бухгалтерскому учету.

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

11.4 Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок

погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

11.5 Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную «Организация» производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

11.6 Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

13 проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;

14 дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;

11.7 Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения.

11.8 При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях).

11.9 Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат.

11.10 В случае если используются средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов отражаются в общем порядке с отнесением указанных затрат на операционные расходы.

11.11 Начисление процентов по полученным займам и кредитам производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре.

11.12 Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

11.13 Дополнительные затраты, производимые в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, включают расходы связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

11.14 Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

11.15 В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

Способы оценки имущества

- Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.
- Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного организацией, - по стоимости его изготовления.
- Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится

независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

○ Бухгалтерский учет по валютным счетам «Организации» и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

10.2. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

10.3. Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

10.4. Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы.

10.5. Курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

10.6. Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Расходы будущих периодов.

○ Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей, как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы на продажу и на производство в течение срока, к которому они относятся.

○ В состав расходов будущих периодов включить следующие расходы:

- подписные издания;
- арендные платежи, выплачиваемые авансом;
- платежи по страхованию имущества, выплачиваемые авансом;
- прочие расходы.

○ Расходы будущих периодов списываются в бухгалтерском и налоговом учете равномерно в течение периода, к которому они относятся. В налоговом учете первичные документы применяются те же, что и в бухгалтерском учете.

○ Расходы будущих периодов, относящиеся к объектам основных средств не переданным в лизинг, списываются в момент передачи в лизинг в бухгалтерском учете на увеличение стоимости основного средства, а в налоговом учете – на внереализационные расходы.

Бухгалтерская отчетность.

• Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации.

• Бухгалтерская отчетность предприятия включает показатели деятельности всех филиалов и обособленных подразделений.

• Структура пояснительной записки к бухгалтерской отчетности определяется требованиями:

- Федерального Закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Закон);
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 года № 60н (далее – ПБУ 1/98);
- Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 года № 43н (далее – ПБУ 4/99);
- Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций, утвержденных Приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 года № 60н (далее – Рекомендации).

Филиалы и представительства.

14.2. Бухгалтерский учет хозяйственных операций и финансовых результатов деятельности

филиалов ведется с применением единой учетной политики самостоятельной бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером филиала. Структура этих служб определяется руководителем филиала по согласованию с руководителем и главным бухгалтером предприятия.

14.3. Установить для них порядок ежемесячной отчетности, регистров учета и отчетности, необходимых для составления налоговых деклараций, бухгалтерской и статистической отчетности в целом по юридическому лицу, со сроком сдачи до 5 числа месяца, следующего за отчетным.

14.4. Ответственность за достоверность предоставляемых отчетов возложить на главного бухгалтера подразделения.

14.5. Бухгалтерский учет хозяйственных операций деятельности представительств осуществляется бухгалтерией головного предприятия.

Учет внутрихозяйственных расчетов, расчетов с филиалами.

14.6. Филиалы предприятия, не являясь самостоятельными юридическими лицами, имеют расчетные счета в банках, учитывают результаты своей деятельности, ведут бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Данная Учетная политика предприятия является обязательной для применения всеми филиалами и обособленными подразделениями.

14.7. Представительства, не являясь самостоятельными юридическими лицами, не имеют расчетных счетов в банках, бухгалтерский учет хозяйственных операций деятельности представительств осуществляется бухгалтерией головного предприятия.

14.8. Учет расчетов с филиалами осуществляется на балансовом счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет 79.2 «Расчеты по текущим операциям» с ведением аналитического учета по каждому филиалу.

14.9. Ведение расчетов между филиалами осуществляется с использованием счета 79.2 «Расчеты по текущим операциям» головного предприятия. При этом передача любых материальных ценностей и денежных средств осуществляется через головное предприятие, которое затем перераспределяет их между структурными подразделениями. Прямые расчеты между филиалами запрещены.

14.10. Выбытие ресурсов с баланса филиала отражается по кредиту счета учета этих ресурсов в корреспонденции с дебетом счета 79.2 головного предприятия. Поступление полученных ресурсов на баланс филиала отражается по дебету счета учета этих ресурсов в корреспонденции с кредитом счета 79.2 головного предприятия. Головное предприятие, одновременно, отражает перераспределение ресурсов между филиалами записями по соответствующим объектам аналитического учета расчетов с филиалами.

14.11. Перемещение ресурсов между филиалами и головным предприятием оформляется первичными документами в установленном порядке: накладными, актами приема-передачи и т.п.

Учет по представительствам осуществляется без использования балансового счета 79.

14.12. Филиалы самостоятельно начисляют заработную плату работников, исчисляют и перечисляют местные и региональные налоги и платежи.

14.13. Начисление заработной платы, исчисление и перечисление всех налогов и платежей по представительствам производится головным предприятием.

14.14. С целью подготовки бухгалтерской отчетности по предприятию в целом, филиалы не позднее 5-го числа отчетного месяца представляют в бухгалтерию предприятия :

1. бухгалтерский баланс;
2. отчет о прибылях и убытках;
3. приложения к ним.

14.15. С целью контроля за правильностью отражения данных в бухгалтерской отчетности филиалы также в указанные сроки представляют:

3. оборотно – сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета;
4. расшифровку доходов по видам деятельности с указанием расходов, соответствующим этим расходам;
5. расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности.

Сводная финансовая отчетность.

14.16. Сводная годовая финансовая отчетность составляется в объеме и порядке, установленном Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

14.17. Сводная годовая финансовая отчетность включает консолидированный баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств.

14.18. Сводная финансовая отчетность составляется путем консолидации показателей финансовой отчетности всех дочерних обществ.

Прочее

а. Установить, что по окончании отчетного года, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

б. Установить размер ежегодных отчислений в резервный фонд не менее 5% от чистой прибыли (согласно Уставу).

с. Установить нормы командировочных расходов на всех работников согласно Положения, утвержденного руководителем.

д. Установить, что оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем, и положением о премировании, утвержденным Советом директоров.

е. Установить, что создание резервов предстоящих отпусков и других резервов предстоящих расходов и платежей, не предусматривается в связи с небольшим количеством работающих в организации.

ф. Установить, что таможенные пошлины, уплаченные при покупке материалов или основных средств в бухгалтерском и налоговом учете учитываются в первоначальной стоимости материалов и основных средств.

г. Установить, что при ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

h. Установить, что первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и налогового учета. Так как порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете, то регистры бухгалтерского учета соответствуют регистрам налогового учета и, следовательно, объекты, учтенные в регистрах, будут учтены для исчисления налоговой базы в размерах и порядке, предусмотренном как в бухгалтерском учете, так и налоговом.

Порядок уплаты налогов

Налог на имущество предприятий

а. При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств по следующим счетам бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов организации на 2007 год:

- 01 "Основные средства" (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств");
- 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств");

б. При учете объекта лизинга на балансе лизингополучателя налогообложение осуществляется следующим образом. Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета (п. 1 ст. 374 НК РФ).

Поскольку предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то у лизингодателя не возникает обязанности уплачивать налог на имущество (п. 1 ст. 44, ст. 374 НК РФ).

с. Налогообложение объектов недвижимости осуществляется в следующем порядке. По объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемым, амортизация начисляется в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию (п. 52 Методических указаний по

бухгалтерскому учету основных средств – утв. Приказом Минфина РФ от 13 октября 2003 г. N 91н). Т.е. фактически под основным средством (предметом лизинга) понимается завершённый строительством объект, который возможно эксплуатировать и (или) документы по которому переданы на государственную регистрацию, не смотря на то, что по гражданскому законодательству право собственности не перешло к лизингодателю.

Исходя из вышеизложенного, объект недвижимости – предмет лизинга является объектом налогообложения по налогу на имущество с момента подачи документов на регистрацию права собственности на данный объект или начала фактической эксплуатации объекта (передача предмета лизинга лизингополучателю).

Транспортный налог

Организация является плательщиком транспортного налога в части автотранспортных средств, зарегистрированных в органах МВД на имя организации.

Налог на добавленную стоимость

d. Дата возникновения обязанности по уплате НДС определяется по методу начисления (датой реализации товаров (работ, услуг) считается день отгрузки товаров (работ, услуг).

e. Установить ведение отдельного учета для целей исчисления НДС по операциям реализации товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению по различным налоговым ставкам.

f. Налогообложение при учете предмета лизинга у лизингодателя производится в следующем порядке Исходя из норм ст. 169, 171-172 НК РФ, для принятия к вычету налога в общем случае необходимо соблюдение следующих условий:

- 1) приобретение товаров (работ, услуг) для осуществления облагаемых НДС операций;
- 2) наличие надлежаще оформленного счета-фактуры;
- 3) принятие товаров (работ, услуг) к учету.

Вычет НДС по предмету лизинга применяется, когда одновременно выполнены следующие условия:

1. имеется надлежаще оформленный счет-фактура от Продавца;
2. предмет лизинга передан Лизингополучателю.

g. Установить, что Общество организует отдельный учет операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, и не облагаемых таковым в соответствии с ст.149 НК РФ. К не облагаемым налогом операциям относятся, в том числе, операции реализации ценных бумаг и операции по получению средств в счет погашения долговых ценных бумаг.

В тех налоговых периодах, в которых Обществом осуществляются (или Общество планирует осуществлять) не облагаемые налогом операции, учет «входного» НДС, предъявленного по товарам (работам, услугам, имущественным правам), либо уплаченного таможенным органам при ввозе товаров на территорию РФ, связанным с такими операциями, осуществляется отдельно. Его сумма включается в стоимость приобретенных товаров (работ, услуг), а также имущественных прав и учитывается при исчислении налога на прибыль. Не учитывается отдельно и принимается к вычету «входной» НДС, относящийся к операциям выбытия ценных бумаг в случаях, когда они выступают средством платежа (передаются в соответствии с условиями договоров, в оплату приобретаемых товаров, работ, услуг).

По товарам, работам, услугам, имущественным правам, стоимость которых включена в состав общехозяйственных или иных аналогичных расходов, связанных как с облагаемыми, так и с не облагаемыми операциями, отдельный учет предъявленного Обществу НДС осуществляется в следующем порядке:

- В течение налогового периода НДС по таким товарам, работам, услугам, имущественным правам, учитывается обособленно на счете 19.
- По итогам налогового периода определяется перечень товаров, работ, услуг, имущественных прав, включенных в состав общехозяйственных и иных аналогичных расходов, но не связанных с осуществлением не облагаемых налогом операций. Такой НДС принимается к вычету в общеустановленном порядке.
- Оставшиеся на сч.19 суммы «входного» НДС подлежат распределению между облагаемыми и не облагаемыми налогом операциями исходя из пропорции:

$\text{НДС}_{\text{облаг}} = \text{Д} \times \text{В}_0 / \text{В}_{\text{общ}}$, где

НДС_{облаг} – сумма НДС, относящегося к облагаемым налогом операциям;

Д – сумма НДС, отраженная по дебету обособленного сч.19., подлежащая распределению;

В_о – выручка от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав, облагаемых налогом, фактически отраженная в регистрах бухгалтерского учета за налоговый период.

В_{общ} – выручка от всех операций реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав, как облагаемых, так и не облагаемых налогом. При этом к ней не относится стоимость ценных бумаг, переданных третьим лицам в качестве средства платежа, но включаются суммы, полученные в погашение долговых ценных бумаг.

- Сумма, относящаяся к необлагаемым операциям (НДС_{необлаг}), рассчитывается как разность между Д и НДС_{облаг}.
- Сумма НДС_{необлаг} включается в стоимость товаров, работ, услуг, имущественных прав, операции реализации которых не облагаются налогом. Сумма НДС_{облаг} принимается к вычету в общеустановленном порядке.
- В книге покупок счета-фактуры отражаются в соответствующей пропорции (в части, приходящейся на облагаемые налогом операции).
- В случае, если счета-фактуры по отраженному на обособленном сч.19. НДС не соответствуют требованиям ст.169 НК РФ и не могут быть исправлены до составления налоговой декларации за соответствующий налоговый период, подтвержденный ими НДС не включается в состав вычетов (и в книгу покупок). Впоследствии, после внесения исправлений, такой НДС принимается к вычету на основании уточненных налоговых деклараций.
- Если в следующих налоговых периодах будут выявлены ошибки в расчете распределения или ошибки в суммах распределяемого НДС, Обществом осуществляется соответствующий перерасчет и полученная корректировка отражается в уточненной налоговой декларации.

Аналогичный порядок распространяется на суммы, уплаченные при осуществлении функций налогового агента, а также уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию РФ.

- В случае, если в каком-либо налоговом периоде сумма расходов, отраженная в бухгалтерском учете, относящихся к произведенным товарам, работам, услугам, имущественным правам, не облагаемым налогом, не превышает 5% расходов на производство, весь «входной» НДС принимается к вычету. При этом учитываются лишь расходы на созданные Обществом товары, работы, услуги, имущественные права.
- В случае, если в каком-либо налоговом периоде сумма расходов, отраженная в бухгалтерском учете, относящихся к не облагаемым операциям, не превышает 5% расходов на облагаемые и не облагаемые операции, весь «входной» НДС принимается к вычету. При расчете соотношения не учитываются расходы на приобретение ценных бумаг, приобретенных для расчета за товары, работы, услуги, имущественные права (как средства платежа).

В случае, если сумма расходов была определена неверно и данная ошибка выявлена в последующих периодах, Обществом осуществляется перерасчет соотношения понесенных расходов и, при необходимости, предоставляется уточненная налоговая декларация.

h. Контроль за своевременностью уплаты НДС в бюджет в соответствии со ст. 152 Налогового кодекса РФ по приобретаемым товарам, перемещаемым через границу РФ без таможенного контроля и таможенного оформления, возложить на руководителя предприятия.

i. НДС должен быть уплачен в бюджет одновременно с оплатой стоимости приобретенных товаров, но не позднее 15 дней после принятия на учет товаров, ввезенных на таможенную территорию РФ.

j. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные предприятию при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации либо уплаченные предприятием при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в таможенных режимах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории либо при ввозе товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации без таможенного контроля и таможенного оформления.

k. Уплата НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производится ежемесячно.

l. Утвердить следующий перечень должностных лиц, имеющих право подписи на счетах-фактурах:

- Генеральный директор;
- Заместитель Генерального директора;
- Главный бухгалтер;

- Заместитель Главного бухгалтера.
- m. Утвердить следующий перечень должностных лиц, ответственных за ведение журнала учета полученных счетов-фактур с обязанностью проверки полноты заполнения всех реквизитов счета-фактуры:
 - Генеральный директор;
 - Заместитель Генерального директора;
 - Главный бухгалтер;
 - Заместитель Главного бухгалтера

Налог на прибыль организаций

- p. Определять доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начисления.
 - o. Организовать систему исчисления налоговой базы при расчете налога на прибыль, которая определяется на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций одновременно и в бухгалтерском и в налоговом учете организации.
 - p. Утвердить компьютерные формы аналитических регистров налогового учета для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль.
 - q. Установить, что налоговый учет для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведется на бумажных носителях и в электронном виде.
 - г. Установить для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведение отдельного учета доходов и расходов по следующим видам деятельности и хозяйственным операциям:
 - Услуги по предоставлению имущества в лизинг;
 - Прочие доходы;
 - s. Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов.
 - t. Доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются ежемесячно.
 - u. Расходы на ремонт основных средств учитываются в фактических размерах без формирования резерва предстоящих расходов на ремонт.
 - v. Не формировать следующие резервы в порядке ст. 324.1. Налогового кодекса РФ:
 1. - резерв предстоящих расходов на оплату отпусков,
 2. - резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет,
 3. - резерв на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год.
 - w. Представительские расходы включаются в состав расходов в фактических размерах, но не более 4% от расходов на оплату труда отчетного периода.
 - x. Расходы на виды рекламы, перечисленные в п. 4 ст. 264 Налогового Кодекса РФ, признаются в фактических размерах, остальные расходы на рекламу - в размере не более 1% выручки от реализации для целей налогообложения прибыли, рассчитанной согласно ст. 249 Налогового кодекса РФ.
 - y. Учет расходов при учете предмета лизинга у лизингополучателя производится в следующем порядке. Имущество, переданное в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга) (п.7 ст. 258 НК РФ). Таким образом, для целей налогового учета предмет лизинга в рассматриваемом случае не является амортизируемым имуществом лизингополучателя и амортизация не начисляется (п. 1 ст. 25 НК РФ).
- В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя у лизингодателя признаются: расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг (пп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ). В сумму расходов на приобретение предмета лизинга включаются расходы в виде затрат на приобретение, сооружение, доставку, изготовление предмета лизинга и доведение его состояния, в котором он пригоден для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.
- Исходя из принципа равномерности признания доходов и расходов расходы на приобретение предмета лизинга признаются организацией ежемесячно (п.1 ст. 272 НК РФ). Расходы по приобретению переданного в лизинг имущества признаются в качестве расхода в тех отчетных (налоговых) периодах, в

которых в соответствии с условиями договора предусмотрены арендные (лизинговые) платежи (п. 8.1 ст. 272 НК РФ).

Месяцем, в котором расходы на приобретение предмета лизинга начинают равномерно признаваться в налоговом учете, признается месяц, следующий за месяцем, в котором произошла передача предмета лизинга лизингополучателю.

з. Учет операций с ценными бумагами в целях налогообложения осуществляется Обществом с учетом особенностей, установленных ст.277 НК РФ, ст.280 НК РФ, ст.329 НК РФ.

При приобретении ценных бумаг стоимость определяется исходя из стоимости ценной бумаги, установленной договором, с учетом затрат на их приобретение (п.2 ст.280 НК РФ). При приобретении прав на ценные бумаги путем внесения имущества в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ (товариществ) их цена приобретения устанавливается исходя из стоимости (остаточной стоимости) вносимого имущества с учетом иных расходов, связанных с его передачей (ст.277 НК РФ). Аналогичное положение распространяется на ценные бумаги, приобретенные на основании иных сделок при оплате неденежными средствами.

В случае увеличения уставного капитала организацией, чьим акционером является Общество, за счет собственных средств, цена полученных в результате дополнительной эмиссии акций определяется как частное от суммы расходов на приобретение акций этой организации, отраженных в учете Общества, и общего количества акций организации, которыми владеет Общество (п.7 ст.280 НК РФ). При этом обособленный учет стоимости привилегированных акций в данном случае не осуществляется.

При выбытии акций на основании сделок купли-продажи, а также в случае погашения или ликвидации организации, их списание осуществляется исходя из метода:

- ФИФО;
- ЛИФО;
- по стоимости единицы.

Расходы по хранению ценных бумаг, осуществлению прав по ним (расходы на услуги депозитария, брокера, представителей номинального держателя) к расходам, связанным с реализацией ценных бумаг, не относятся, а признаются в составе прочих расходов в соответствии с ст.272 НК РФ.

Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг, увеличиваются на суммы расходов, не связанных с определенными видами деятельности (общехозяйственные расходы), распределяемыми на операции реализации ценных бумаг пропорционально полученной выручке в общем объеме выручки от иных видов деятельности (п.1 ст.272 НК РФ). Не распределяются общехозяйственные расходы на операции реализации ценных бумаг в случае, если они использовались в качестве средства платежа (передавались в соответствии с условиями договоров в оплату товаров, работ, услуг, имущественных прав).

Доходы от реализации ценных бумаг определяются исходя из цены реализации с учетом процентного (купонного) дохода (при ликвидации организации – рыночной стоимости полученного имущества) за вычетом процентного (купонного) дохода, ранее учтенного при налогообложении. Цена реализации определяется в соответствии с ст.280 НК РФ, в том числе:

- в случае, если по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, сделки совершались двумя и более организаторами торгов, то Общество для каждой из сделок на основании приказа руководителя выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы при расчете рыночной цены (п.4 ст.280 НК РФ);
- в отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, при отсутствии информации о результатах торгов по аналогичным ценным бумагам Общество определяет цену реализации на основании отчетов оценщиков (п.6 ст.280 НК РФ).

Прибыль (убыток) от реализации ценных бумаг определяется Обществом отдельно по обращающимся и не обращающимся ценным бумагам и учитывается при расчете налога на прибыль в порядке, установленном п.10 ст.280 НК РФ.

аа. При исчислении сумм авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений учитывать показатель среднесписочной численности работников.

bb. Расчет ежемесячных авансовых платежей производится исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Генеральный директор

Борисевич А.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6

**Устав с изменениями и дополнениями
Открытого акционерного общества "ВТБ-Лизинг"**

Утвержден
Решением Учредителя № 1 от
«06» июня 2002 года

**УСТАВ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"ВТБ-Лизинг"**

г. Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1. Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг» (далее по тексту именуемое Общество) создано в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ (с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 7 августа 2001 года №120), Гражданским Кодексом Российской Федерации и иным действующим законодательством. Общество является коммерческой организацией, Уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права Участников Общества (Акционеров) по отношению к Обществу.

2. Общество является открытым акционерным обществом.

3. Наименование Общества:

полное фирменное наименование на русском языке: Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»; краткое фирменное наименование на русском языке: ОАО «ВТБ-Лизинг».

1.4. Местонахождение Общества: РФ, 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16.

По адресу местонахождения находится Исполнительный орган - Генеральный директор - на основании Договора.

- Почтовый адрес Общества: РФ, 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16.
- Адрес хранения документов Общества: РФ, 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16.
 - Учредителем (Акционером) Общества является: Юридическое лицо Российской Федерации:

Банк внешней торговли (открытое акционерное общество) (Внешторгбанк),
(свидетельство Московской регистрационной палаты рег. № 030.930 от 17 марта 1994 года, генеральная лицензия ЦБ РФ № 1000 от 22 января 1998 года, адрес: РФ, 103031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 16, ИНН: 7702070139, ОКПО: 00032520, корсчет № 30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, в лице Председателя Правления Пономарева Ю.В.)

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Целями деятельности Общества являются расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

2.2. Предметом деятельности Общества является:

- лизинговая деятельность;
- производство и реализация товаров народного потребления;
- производство, переработка и реализация сельхозпродукции;
- производство и реализация промышленной, научно-технической продукции, строительных материалов и оборудования;
- научно-технические, опытно-конструкторские, проектные работы;
- проектирование, строительство, реконструкция, ремонт, эксплуатация объектов гражданского, административного, производственного и иного назначения;
- редакционные, издательские, полиграфические работы, услуги;
- услуги в области рекламы и паблик рилейшнз;
- кино-, фото-, видео-, аудио работы, услуги;
- юридические услуги, консалтинг, маркетинг;
- услуги в области связи;
- посредническая деятельность;
- торгово-закупочная деятельность;
- комиссионная, оптовая, розничная торговля;
- услуги в области общественного питания;
- складские, транспортные, автосервисные, экспедиционные услуги;
- туристические, гостиничные, сервисные услуги;

- организация встреч, конференций, выставок, концертов, аукционов;
- обучение в различных областях человеческих знаний;
- медицинские, оздоровительные, ветеринарные услуги;
- экспортно-импортные операции.

Виды деятельности, подлежащие лицензированию, могут осуществляться только после получения соответствующей лицензии.

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными федеральными законами, общество может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

- Деятельность Общества не ограничивается вышеназванными видами. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством и настоящим Уставом. Общество осуществляет любые виды внешнеэкономической деятельности, не противоречащие действующему законодательству.

- Вмешательство в хозяйственную и иную деятельность Общества со стороны государственных и иных организаций не допускается, если оно не обусловлено их правом по осуществлению контроля за деятельностью Общества.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

1. Общество приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации.

2. Общество для достижения целей своей деятельности может от своего имени приобретать и осуществлять любые имущественные и личные неимущественные права, предоставляемые законодательством для открытых акционерных Обществ, нести обязанности, от своего имени совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

3. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

3.4. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной стоимости принадлежащих им акций.

3.5. Общество не несет ответственности по обязательствам государства, равно как и государство не несет ответственности по обязательствам Общества.

– Если несостоятельность (банкротство) Общества вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

– Общество может создавать самостоятельно или совместно с другими обществами, товариществами, кооперативами, предприятиями, учреждениями, организациями и гражданами на территории РФ предприятия и организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах. Общество вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица.

1 Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории

Российской Федерации и за рубежом. Филиалы и представительства учреждаются Советом директоров Общества и действуют в соответствии с Положениями о них.

2 Создание филиалов и представительств за границей регулируется законодательством Российской Федерации и соответствующих государств.

5. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и наделяются основными и оборотными средствами за счет Общества.

3.11. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества. Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств назначаются Генеральным директором Общества и действуют на основании выданных им Обществом доверенностей. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Общества выдает Генеральный директор Общества или лицо, его замещающее.

3.12. Общество вправе иметь зависимые и дочерние общества с правами юридического лица.

Деятельность зависимых и дочерних обществ на территории Российской Федерации регулируется законодательством РФ, а за пределами территории России - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором РФ. Основания, по которым общество не является дочерним (зависимым), устанавливаются законом.

- Дочерние и зависимые общества не отвечают по долгам общества. Общество несет солидарную ответственность по обязательствам дочернего (зависимого) Общества в случаях, прямо установленных законом или договором.

- Общество обязано возместить убытки дочернего (зависимого) Общества, причиненные по его вине.

- Общество имеет право:

- (а) проводить открытую подписку на выпускаемые Обществом акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации;

- (б) проводить закрытую подписку на выпускаемые Обществом акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями правовых актов Российской Федерации;

- (с) участвовать в деятельности и создавать хозяйственные общества и другие организации с правами юридического лица;

- (d) приобретать ценные бумаги, находящиеся в обращении;

- (e) проводить аукционы, лотереи, выставки;

- (f) участвовать в ассоциациях, союзах и других объединениях юридических лиц;

- (g) участвовать в деятельности и сотрудничать в другой форме с международными, общественными, кооперативными и иными организациями;

- приобретать и реализовывать продукцию (работы, услуги) предприятий, объединений и организаций, а также иностранных фирм как в РФ, так и за рубежом в соответствии с действующим законодательством;

- осуществлять иные права и нести другие обязанности в порядке, устанавливаемом законодательством.

3.16. Общество вправе совершать все действия, не запрещенные действующим законодательством. Деятельность Общества не ограничивается оговоренной в Уставе. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие закону, являются действительными.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ ОБЩЕСТВА

4.1. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 620.000.000 (шестьсот двадцать миллионов) рублей 00 копеек.

Уставный капитал разделен на момент учреждения на обыкновенные именные акции в количестве 20.000 (двадцать тысяч) штук номинальной стоимостью 31.000 (тридцать одна

тысяча) рублей 00 копеек каждая.

4.2. Все акции, размещаемые Обществом, являются обыкновенными именными.

4.3. Все акции Общества выпущены в бездокументарной форме.

4.4. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества могут в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества.

Объявленные акции могут быть выпущены в бездокументарной форме.

○ Объявленные акции Общества предоставляют тот же объем прав, что и обыкновенные именные акции Общества.

4.8. Акционеры оплачивают выделенные им акции денежными средствами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

4.9. Акции Общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации Общества.

4.10. Не менее 50% акций Общества, распределенных при его учреждении, должны быть оплачены в течение трех месяцев с момента государственной регистрации Общества. До оплаты 50% акций Общества, распределенных среди его учредителей, Общество не вправе совершать сделки, не связанные с учреждением Общества.

4.11. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, за исключением акций, приобретаемых учредителями при создании Общества. В случае неполной оплаты акций в течение срока, установленного п. 4.9, право собственности, переходит к Обществу.

4.12. Акции, право собственности на которые перешло к Обществу, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Обществом по цене не ниже их номинальной стоимости не позднее одного года после их приобретения Обществом, в противном случае Общество обязано принять решение об уменьшении своего Уставного капитала. Если Общество в разумный срок не примет решение об уменьшении своего Уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы, или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Общества.

4.13. Количество голосов, которыми обладает учредитель (акционер), равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.

4.14. Не допускается освобождение учредителя (акционера) от обязанности оплаты акций, в том числе освобождение от этой обязанности путем зачета требований к Обществу,

4.15. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером Общества, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются дробные акции.

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

4.16. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

4.17. Решение об увеличении Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Общества.

4.18. При увеличении Уставного капитала Общества путем размещения дополнительных

акций Уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

4.19. Общество вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

4.20. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4.21. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4.22. Размещение Обществом акций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

4.23. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Общества, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

- Оплата акций, распределяемых среди учредителей Общества при его учреждении, дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты акций Общества при его учреждении определяется договором о создании Общества, а дополнительных акций - решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

- Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении Общества, производится по соглашению между учредителями.

4.26. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Общества в соответствии со ст. 77 Федерального закона "Об акционерных обществах".

4.27. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями Общества и Советом директоров Общества, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

4.28. Увеличение Уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Общества. Увеличение Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества.

4.29. Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой Уставного капитала и резервного фонда Общества.

4.30. При увеличении Уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение Уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.31. В случае увеличения Уставного капитала Общества за счет его имущества Общество должно осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

4.32. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", обязано уменьшить свой Уставный капитал.

4.33. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и

погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

4.34. Решение об уменьшении Уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров,

4.35. Внесение изменений и дополнений к Уставу Общества, связанных с уменьшением Уставного капитала Общества путем приобретения акций Общества в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Общества отчета об итогах приобретения акций. В этом случае Уставный капитал Общества уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

4.36. Общество не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Общества, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" Общество обязано уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Общества.

4.37. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего Уставного капитала Общество обязано письменно уведомить об уменьшении Уставного капитала Общества и о его новом размере кредиторов Общества, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

4.38. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров.

- Общество не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций в случаях, когда такой запрет установлен законодательством.

- В случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", и в других, предусмотренных законодательством случаях акционеры вправе требовать полного или частичного выкупа Обществом принадлежащих им акций.

4.41. Выкуп акций Обществом осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

4.42. Акционеры Общества имеют право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Общества любым лицам. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства), независимо от согласия других акционеров.

В Открытом акционерном обществе не допускается установление преимущественного права Общества или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами этого Общества.

4.43. Акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

4.44. Все споры по вопросам приобретения и реализации акций разрешаются в судебном порядке.

4.45. Общество вправе выпускать привилегированные акции, доля которых в общем объеме Уставного капитала не должна превышать 25%. После принятия решения о выпуске и размещении привилегированных акций Общество обязано внести соответствующие изменения в свои учредительные документы.

4.46. Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами РФ о ценных бумагах.

4.47. Решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг принимает Совет директоров Общества.

5. ИМУЩЕСТВО, ФОНДЫ, УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

5.1. В Обществе создается резервный фонд в размере 5% от Уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается Уставом Общества, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Общества.

5.2. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

5.3. Отчисления в другие фонды осуществляются в размерах и порядке, устанавливаемых Советом директоров Общества.

5.4. Акционер имеет право распорядиться принадлежащими ему акциями в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом. Акционер вправе потребовать выделения его доли в имуществе Общества пропорционально количеству акций, которыми он владеет, только в случае принятия решения о ликвидации Общества.

5.5. В принудительном порядке имущество Общества может быть изъято только по вступившему в законную силу решению суда.

5.6. Имущество образуется за счет:

- доходов от реализации продукции, работ, услуг;
- кредитов банков;
- безвозмездных или благотворительных взносов, пожертвований российских и иностранных организаций, предприятий, граждан;
- иных не запрещенных законом поступлений.

5.7. Общество может объединить часть своего имущества с имуществом иных юридических лиц и граждан для местного производства товаров, выполнения работ и оказания услуг, в том числе путем организации совместных предприятий с иностранными партнерами.

5.8. Общество осуществляет учет результатов работ, ведет оперативный, бухгалтерский статистический учет по нормам, действующим в Российской Федерации.

5.9. Организацию документооборота в Обществе осуществляет Генеральный директор.

5.10. По месту нахождения исполнительного органа Общества, Общество хранит следующие документы:

- договор о создании Общества;
- Устав Общества, изменения и дополнения, внесенные к Уставу Общества, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Общества, свидетельство о государственной регистрации Общества;
- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Общества;
- Положение о филиале или представительстве Общества;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Общества), заседаний Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Общества;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право

на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом своих прав в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона "Об акционерных обществах;

- заключения Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, аудитора Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с настоящим Федеральным законом "Об акционерных обществах" и иными федеральными законами;

- иные документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом "Об акционерных обществах" Уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания акционеров Совета директоров Общества, органов управления Общества, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Местом нахождения исполнительного органа Общества является: РФ, 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16..

5.11. Общество обязано обеспечить акционерам доступ к документам, перечисленным в п.5.10.

5.12. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25% голосующих акций Общества.

5.13. Документы перечисленные в п. 5.10, должны быть представлены Обществом в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, перечисленным в п. 5.12, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

5.14. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и иными правовыми актами Российской Федерации.

5.15. Генеральный директор и главный бухгалтер Общества несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности.

5.16. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией (Ревизором) Общества.

5.17. Общество обязано раскрывать следующую информацию:

- годовой отчет Общества, годовую бухгалтерскую отчетность;
- проспект эмиссии акций Общества в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

5.18. Перед опубликованием годового отчета Общества, годовой бухгалтерской отчетности Общество обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

5.19. Обязательное раскрытие информации Обществом в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Обществом в объеме и порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

5.20. Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров, не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

5.21. Финансовый год Общества совпадает с календарным годом. Первый финансовый год заканчивается 31 декабря 2002 года.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

- Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу - акционеру одинаковый объем прав.

7. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, если иное не установлено законом.

12. В случае неполной оплаты акции в установленные сроки акция поступает в распоряжение Общества, о чем в реестре акционеров Общества делается соответствующая запись. Деньги и (или) иное имущество, внесенные в оплату акции, по истечении установленного срока не возвращаются.

13. За неисполнение обязанности по оплате акций Общество может взыскать с недобросовестного акционера штраф в размере номинальной стоимости неоплаченных акций.

14. Акционер имеет право:

- участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать в Общих собраниях лично или через представителя, избирать и быть избранным на выборные должности в Обществе;

- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с бухгалтерскими и иными документами в установленном настоящим Уставом порядке;

- принимать участие в распределении прибыли;

- получать пропорционально количеству имеющихся у него акций долю прибыли (дивиденды), подлежащей распределению среди акционеров;

- получать в случае ликвидации Общества часть имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих ему акций;

- отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Общества;

- требовать и получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания, а также копии решений других органов управления Общества.

6.6. Акционеры вправе иметь другие права предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством.

6.7. Акционер обязан:

- оплатить приобретаемые им акции в сроки и в порядке, установленные настоящим Уставом и действующим законодательством. Общее собрание вправе начислять акционеру дивиденды лишь с момента полной оплаты стоимости всех заявленных акций;

1. соблюдать требования Устава и выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции;

2. не разглашать сведения, отнесенные к коммерческой тайне.

6.8. Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом или действующим законодательством.

6.9. Держателем реестра акционеров является Общество. По решению Общего собрания Общество вправе поручить ведение реестра акционеров профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее - "регистратор").

Если число акционеров Общества будет более пятидесяти, держателем реестра акционеров Общества должен быть регистратор.

- Общество обеспечивает ведение и хранение реестра в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе), количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, и иные, предусмотренные правовыми актами сведения.

- Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано своевременно информировать Общество об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Общество не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

- Внесение записей в реестр акционеров и отказ от внесения записей осуществляются по основаниям и в порядке, установленных законом. Отказ от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суд.

6.13. По требованию акционера или номинального держателя акций Общество обязано

подтвердить их права путем выдачи выписки из реестра акционеров.

7. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

9. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров. Один раз в год Общество проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными. Общее руководство Обществом осуществляет Совет директоров Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Исполнительным органом Общества является Генеральный директор Общества.

10. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, утверждении Аудитора Общества, вопросы, предусмотренные подп. 7.3.10, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

В пределах своей компетенции годовое Общее собрание акционеров вправе рассмотреть любой вопрос.

7.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

Внесение изменений и дополнений к Уставу Общества, утверждение Устава в новой редакции.

Реорганизация Общества.

Ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

Определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий.

Определение предельного количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями,

7.3.6. Увеличение Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

7.3.7. Уменьшение Уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества или погашения не полностью оплаченных акций в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и досрочное прекращение их (его) полномочий.

Утверждение Аудитора Общества.

Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Общества по результатам финансового года.

Утверждение Положения о порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров, определение порядка ведения собрания; утверждение Положений о Совете директоров и Генеральном директоре Общества.

7.3.12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

7.3.13. Принятие решений о дроблении и консолидации акций.

7.3.14. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных" ст. 83 Федерального закона "Об акционерных обществах".

7.3.15. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона "Об акционерных обществах".

7.3.16. Приобретение и выкуп Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах".

7.3.17. Принятие решений об участии Общества в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях коммерческих организаций.

7.3.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества.

7.3.19. Решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющей организации или управляющему.

7.3.20. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции)

посредством закрытой подписки. Общее собрание акционеров вправе решать и другие вопросы, если их решение отнесено к компетенции Общего собрания настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Общества.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.

7.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в собрании. Решения по вопросам, указанным в п.п. 7.3.1 - 7.3.3, 7.3.5, 7.3.16, 7.3.20 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании. Если федеральными законами РФ будет установлено, что квалифицированным большинством голосов должны приниматься какие-либо другие решения, помимо указанных в настоящем пункте, Общество будет обязано руководствоваться нормой закона в соответствующих случаях.

7.7. Решения по вопросам, указанным в п.п. 7.3.2, 7.3.6, 7.3.13 - 7.3.19 настоящего Устава, могут приниматься только по предложению Совета директоров.

7.8. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Общества. Совет директоров Общества утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению Общих собраний акционеров Общества. Совет директоров Общества обязан известить акционеров о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, повестке дня, обеспечить ознакомление акционеров с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общему собранию акционеров, и осуществить другие необходимые действия. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня.

7.9. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

7.10. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

7.11. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц под роспись. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного и нового (повторного) собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом, а также Положением о порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров.

При подготовке Общего собрания лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и объеме, устанавливаемые Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Собрание ведет Председатель Совета директоров Общества. В случае его отсутствия собрание выбирает председателя из числа присутствующих акционеров (представителей

акционеров).

Если не собран кворум, то собрание распускается. Новое собрание считается правомочным при наличии акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций.

Внеочередные собрания проводятся по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (Ревизора), Аудитора Общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

Порядок и сроки проведения внеочередного Общего собрания акционеров определяются Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в форму проведения и формулировки вопросов повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров.

Решение Совета директоров об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

В случае, если в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии (Ревизора), Аудитора Общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Общества, не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва.

7.21. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Решения путем проведения заочного голосования могут быть

приняты лишь при условии, если в соответствии с законом для рассматриваемых вопросов не установлен иной порядок принятия решений.

Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном законом.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое с нарушением требований закона, иных правовых актов, Устава Общества, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение 6 месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

В случае если число акционеров Общества будет не более одного, все решения, отнесенные к компетенции Общего собрания, принимает единственный акционер Общества.

8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

8.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров.

8.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

8.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Общества.

8.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона "Об акционерных обществах".

8.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

Определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с положениями главы VII Федерального закона "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных п.п.

7.3.2, 7.3.6, 7.3.13 - 7.3.19 настоящего Устава.

8.2.6. Размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций.

8.2.10. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора.

Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

Использование резервного и иных фондов Общества.

Утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции исполнительных органов Общества.

Создание филиалов и открытие представительств Общества и их ликвидация.

Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах".

8.2.16. Одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах".

8.2.17. Утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

8.2.18. Представление на утверждение общего собрания акционеров годового отчета и баланса Общества.

8.2.19. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом "Об акционерных обществах".

8.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.

8.4. Члены Совета директоров Общества избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Общества, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные п. 1 ст. 47 Федерального закона "Об акционерных обществах", полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

8.5. Выборы членов Совета директоров Общества, по решению общего собрания акционеров, могут осуществляться кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

8.6. Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

8.7. Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз.

8.8. По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета Директоров Общества могут быть прекращены досрочно.

8.9. В случае избрания членов Совета директоров Общества кумулятивным голосованием в соответствии с п 8.5 настоящего Устава решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета Директоров Общества.

8.10. Генеральный директор Общества не может быть одновременно Председателем Совета Директоров Общества.

8.11. Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества.

8.12. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров Общества, устанавливаются Положением о Совете директоров.

8.13. Количественный состав Совета директоров Общества определяется решением Общего собрания акционеров.

8.14. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

8.15. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

8.16. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров.

8.17. Заседание Совета директоров созывается Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора) или Аудитора, Генерального директора Общества, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Общества определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров. Совет директоров вправе принимать свои решения заочным голосованием.

8.18. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет 2/3 от числа избранных членов Совета директоров Общества. При определении наличия кворума и результатов голосования, учитывается письменное мнение члена Совета директоров Общества, отсутствующего на заседании Совета директоров Общества, по вопросам повестки дня.

8.19. В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Общества обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся член Совета директоров Общества вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания

8.20 Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании, если настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Общества не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества имеет один голос.

Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества, не допускается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Общества голос Председателя Совета директоров Общества является решающим.

8.23. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

8.24. В случае если число членов Общества будет не больше одного, все вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, утверждаются решениями единственного акционера Общества.

8.25. Если число акционеров-владельцев голосующих акций менее пятидесяти, функции Совета Директоров Общества может осуществлять Общее собрание акционеров Общества. В этом случае решение вопроса о проведении Общего собрания акционеров Общества и об утверждении его повестки дня возлагается решением Общего собрания акционеров Общества на одного из акционеров Общества.

9. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

9.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором, который подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров.

9.2. Генеральный директор назначается Советом директоров сроком на один год и является единоличным исполнительным органом Общества, без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Общества, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества.

9.3. Лицо считается назначенным на должность Генерального директора, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров.

9.4. Генеральный директор может быть избран из числа акционеров, либо Генеральным директором может быть избрано любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Совета директоров, необходимыми знаниями и опытом.

9.5. Генеральный директор решает все вопросы текущей деятельности Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и к компетенции Совета директоров Общества.

9.6. Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются правовыми актами РФ, настоящим Уставом, Положением о Генеральном директоре, утверждаемым Советом директоров и Договором. Договор с Генеральным директором от имени Общества подписывает Председатель Совета директоров или лицо, его замещающее.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора, расторгнуть с ним Договор и избрать нового Генерального директора.

Генеральный директор Общества:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров; распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством;

- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, определяет организационную структуру Общества, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом директоров;

- утверждает штатное расписание Общества, филиалов и представительств;

- принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет своих заместителей, главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;

- в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и Общим собранием акционеров, поощряет работников Общества, а также налагает на них взыскания;

- открывает в банках расчетный, валютный и другие счета Общества, заключает договоры и совершает иные сделки;

- (h) утверждает договорные цены на продукцию и тарифы на услуги;
- (i) организует бухгалтерский учет и отчетность;
- (j) обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров;

(к) решает другие вопросы текущей деятельности Общества.

9.9. Заместители (заместитель) Генерального директора назначаются Генеральным директором и возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Генеральным директором. Заместители (заместитель) Генерального директора в пределах своей компетенции без доверенности действуют от имени Общества. При отсутствии Генерального директора, а также в иных случаях, когда Генеральный директор не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет заместитель.

10. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

10.1. Для осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию (Ревизора). Срок полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора) - 1 (один) год.

10.2. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) определяются законодательством, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемым Общим собранием акционеров.

10.3. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут одновременно занимать какие-либо должности в органах управления Общества. Обязанности членов Ревизионной комиссии (Ревизора) могут выполнять акционеры (представители акционеров), а также лица, не являющиеся акционерами Общества.

10.4. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности осуществляются Ревизионной комиссией (Ревизором) по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по собственной инициативе по решению Общего собрания акционеров Общества или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций.

10.5. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

10.6. Член Ревизионной комиссии (Ревизор) вправе требовать от должностных лиц Общества предоставления всех необходимых документов о финансово-хозяйственной деятельности и личных объяснений. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Общества.

10.7. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания, если возникла серьезная угроза интересам Общества.

10.8. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Общее собрание акционеров может назначить Аудитора. Аудитором Общества может быть гражданин или аудиторская организация, обладающие соответствующей лицензией. Аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого между Обществом и Аудитором договора.

10.9. Аудитор Общества утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг Аудитора определяется Общим собранием акционеров.

10.10. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия (Ревизор) или Аудитор Общества составляет заключение.

10.11. Стоимость чистых активов Общества оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации и федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

10.12. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Общества, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Общества оказывается меньше его Уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего Уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

10.13. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Общества, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Общества оказывается меньше величины минимального Уставного капитала, Общество обязано принять решение о своей ликвидации.

10.14. Если в случаях, предусмотренных пунктами 10.12 и 10.13 настоящей статьи, Общество в разумный срок не примет решение об уменьшении своего Уставного капитала или о ликвидации, кредиторы вправе потребовать от Общества досрочного прекращения или исполнения обязательств и возмещения им убытков. В этих случаях орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы, или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Общества.

11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

11.1. Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, распределяется пропорционально количеству акций, которыми владеет акционер.

11.2. Порядок распределения чистой прибыли между акционерами определяется Общим собранием акционеров.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ

12.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах". Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

12.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Если федеральными законами будут установлены иные формы реорганизации, Общество будет вправе реорганизоваться в указанных формах.

12.3. Формирование имущества Обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых Обществ,

12.4. При реорганизации вносятся соответствующие изменения в учредительные документы Общества. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Общества, а при реорганизации Общества в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из Обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Общество обязано письменно уведомить об этом кредиторов Общества и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества в течение 30 дней с даты направления им уведомлений или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков. Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Общества, определяются законом.

Реорганизация Общества в соответствующих формах осуществляется в порядке, определяемом действующими правовыми нормами.

При реорганизации Общества все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными

правилами организации-правопреемнику.

12.8. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения "Мосгорархив"; документы по личному составу (приказы, личные дела, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение исполнительному Органу Общества. Передача и упорядочение документов осуществляются силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

12.9. Общество может быть ликвидировано добровольно либо - по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ.

Ликвидация Общества влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Ликвидация Общества осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом "Об акционерных обществах", другими законодательными актами, с учетом положений настоящего Устава.

Вопрос о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии выносит на решение Общего собрания Совет директоров. Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Общества.

12.12. Общее собрание акционеров обязано незамедлительно письменно сообщить органу, осуществляющему государственную регистрацию, о принятии решения о ликвидации Общества для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о том, что Общество находится в процессе ликвидации.

12.13. Общее собрание акционеров устанавливает в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Общества и, по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, назначает ликвидационную комиссию в составе Председателя, Секретаря и членов ликвидационной комиссии. Число членов ликвидационной комиссии, включая Председателя и Секретаря, не может быть менее трех.

12.14. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества, в том числе по представлению Общества в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются Председателем и Секретарем.

Председатель ликвидационной комиссии представляет Общество по всем вопросам, связанным с ликвидацией Общества, в отношениях с кредиторами, должниками Общества и с акционерами, а также с иными организациями, гражданами и государственными органами; выдает от имени Общества доверенности и осуществляет другие необходимые исполнительно-распорядительные функции.

Ликвидация Общества считается завершенной с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Общества.

Учредитель:

Юридическое лицо Российской Федерации:

**Банк внешней торговли (открытое акционерное общество) (Внешторгбанк),
в лице Председателя Правления Пономарева Ю.В.**

Утверждены
решением от 25 ноября 2004 г. № 5
единственного акционера ОАО «ВТБ-Лизинг»
Банка внешней торговли
(открытое акционерное общество)

ИЗМЕНЕНИЯ № 1 В УСТАВ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВТБ-ЛИЗИНГ"

1. Исключить статью 1.7. Устава.

2. Статью 4.27. Устава изложить в следующей редакции:

«4.27. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями Общества и Советом директоров Общества, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком».

3. Пункт 7.3.10. статьи 7.3. Устава изложить в следующей редакции:

«7.3.10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетности о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года».

4. Статью 7.3. дополнить пунктом 7.3.21:

«7.3.21. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года».

5. Статью 7.6. изложить в следующей редакции:

«7.6. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в собрании. Решения по вопросам, указанным в п.п. 7.3.1.-7.3.3, 7.3.16, 7.3.20, 7.3.21 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании. Если федеральными законами РФ будет установлено, что квалифицированным большинством голосов должны приниматься какие-либо другие решения, помимо указанных в настоящем пункте, Общество будет обязано руководствоваться нормой закона в соответствующих случаях».

6. Статью 8.5. Устава изложить в следующей редакции:

«8.5. Выборы членов Совета директоров Общества осуществляются кумулятивным голосованием».

7. Статью 8.8. Устава изложить в следующей редакции:

«8.8. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно».

8. Исключить статью 8.9. Устава.

9. Статью 8.13. Устава изложить в следующей редакции:

«8.13. Количественный состав Совета директоров Общества определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов».

10. Статью 10.1. Устава изложить в следующей редакции:

«10.1. Для осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию (Ревизора). Срок полномочий Ревизионной комиссии

(Ревизора) Общества истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров Общества».

**За единственного акционера
ОАО «ВТБ-Лизинг»
Старший вице-президент
ОАО Внешторгбанк**

И.А. Лебедев

Утверждены
решением от «__»_____ 2007 г.
№_____ единственного акционера ОАО
«ВТБ-Лизинг» ОАО Внешторгбанк

**ИЗМЕНЕНИЯ №2 В УСТАВ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ВТБ-ЛИЗИНГ»**

1. Статью 1.4. Устава изложить в следующей редакции:
«1.4. Местонахождение Общества: РФ, 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43.»
2. Статью 1.5. Устава изложить в следующей редакции:
«1.5. Почтовый адрес Общества: РФ, 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43.»
3. Статью 1.6. Устава изложить в следующей редакции:
«1.6. Адрес хранения документов Общества: РФ, 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43.»

За единственного акционера
ОАО «ВТБ-Лизинг»
Заместитель Президента-
Председателя Правления
ОАО Внешторгбанк

И.Н. Завьялов